



# **Országos Betétbiztosítási Alap**

**Konzolidált betétadat  
rekordszerkezetének leírása és  
kitöltési útmutatója**

**Változat: 6.0 verzió**

**Hatályba lépés: 2019. augusztus 1.**

**Készült: 2018. november 22.**

## A dokumentum története

| Változat | Dátum<br>(kiadás) | Módosító   | Jóváhagyó          | Változás   |
|----------|-------------------|--|--------------------|--|
| 1.0      | 2009.07.15.       | Fehér Mihály                                       | Ament Ildikó       | Létrehozás   |
| 1.1      | 2009.10.09.       | Fehér Mihály                                       |                    | Módosítások a 2009.10.05-i munkacsoport megbeszélés alapján.   |
| 2.0      | 2011. 01.01       | Deák Anita   | Fekete-Győr András | 2010. évi CLIX. törvényből fakadóan 2011-től hatályos módosítások.   |
| 3.0      | 2013.02.01        | Deák Anita   | Fekete-Győr András | 2012. évi CLI. törvényből fakadóan 2013. február 1-jétől hatályos módosítások.   |
| 3.1      | 2013.08.01        | Deák Anita   | Fekete-Győr András | 2013. évi CXXIII. törvényből fakadóan 2013. augusztus 1-jétől hatályos módosítások.  |
| 4.0      | 2015.07.03        | Deák Anita   | Fekete-Győr András | A 2013. évi CCXXXVII. törvénynek a 2014. évi CIV. törvénnyel történt módosításából fakadóan 2015. július 3-tól hatályos változások.  |
| 5.0      | 2017.02.01        | Deák Anita   | Fekete-Győr András | A 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendeletből és a 2014/49/EU Irányelv 14. cikkében meghatározott betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról kiadott EBA Iránymutatásokból fakadó módosítások.  |
| 6.0      | 2018.11.22.       | Ambrusz Gábor<br>Deák Anita<br>Pappné Kovács Beáta | dr. Kómár András   | A tagintézeti ellenőrzések, a korábbi kártalanítások tapasztalatai alapján, valamint az egyézségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény módosítása nyomán, továbbá a 2024. január 1-től hatályos a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt) 217. § (1) bekezdésben előírt 7 munkanapon belül történő kártalanítás kifizetésének elősegítéséhez szükséges módosítások. A rekordszerkezet leírása és kitöltési útmutatója egy dokumentumba foglalása. |

---

## TARTALOMJEGYZÉK

|            |  |           |
|------------|--|-----------|
| <b>1.</b>  | <b>BEVEZETÉS</b> .....   | <b>4</b>  |
| <b>2.</b>  | <b>FOGALMAK</b> .....  | <b>5</b>  |
| <b>3.</b>  | <b>ÁLTALÁNOS LEÍRÁS</b> .....  | <b>6</b>  |
| 3.1.       | A KBB ADATÁLLOMÁNY FELÉPÍTÉSE.....   | 6         |
| 3.2.       | FORMAI KÖTELEZŐSÉGEK .....   | 6         |
| <b>4.</b>  | <b>A KBB ADATÁLLOMÁNY ELŐÁLLÍTÁSA SORÁN FIGYELEMBE VEENDŐ FŐBB KRITÉRIUMOK</b> ..                            | <b>8</b>  |
| <b>5.</b>  | <b>A KBB ÜGYFÉL REKORD SZERKEZETE</b> .....  | <b>9</b>  |
| <b>6.</b>  | <b>A KBB ÜGYFÉL REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓK</b> .....                            | <b>15</b> |
| <b>7.</b>  | <b>A KBB BETÉT REKORD SZERKEZETE</b> .....   | <b>17</b> |
| <b>8.</b>  | <b>A TB BETÉT REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ</b> .....                               | <b>21</b> |
| 8.1.       | A KONSZOLIDÁLT BETÉTADAT ELŐÁLLÍTÁSA.....  | 23        |
| 8.1.1.     | <i>OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása</i> .....                                    | 23        |
| 8.1.2.     | <i>Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 7 – Biztosítási jogcímkód)</i> ..... | 25        |
| 8.1.3.     | <i>OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása (KBB-ü 27 – OBA kártalanítási kötelezettség)</i> .....      | 27        |
| 8.1.4.     | <i>Konszolidált összeg meghatározása</i> .....   | 34        |
| <b>9.</b>  | <b>RENDELKEZŐ SZEMÉLY REKORD SZERKEZETE</b> .....  | <b>40</b> |
| <b>10.</b> | <b>A KBB RENDELKEZŐ SZEMÉLY REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ</b> .....                 | <b>41</b> |

## 1. BEVEZETÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) képviselőiből álló munkacsoport 2018. június végéig átdolgozta, majd ezt követően az OBA tagintézetei (a továbbiakban tagintézet vagy hitelintézet) rendelkezésére bocsátotta a **„Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és költési útmutatója”** elnevezésű jelen dokumentumot (a továbbiakban: KBB leírás). A KBB leírás a tagintézeti ellenőrzések és a korábbi kártalanítások tapasztalatai alapján, valamint az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény módosítása nyomán, továbbá – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 217. § (1) bekezdésének 2024. január 1-től hatályos rendelkezése szerint – 7 munkanapon belül történő kártalanítás kifizetéséhez szükséges módosításokat tartalmazza. A KBB leírás mind a konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírását, mint pedig az ehhez kapcsolódó költési útmutatót, azaz a korábbi két külön dokumentumot együttesen tartalmazza. A KBB leírás a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt dokumentum.

Kiemelendő, hogy a konszolidált biztosított betéti adat előállításakor előfordulhatnak további, itt példaként nem említett esetek. Ezekben az esetekben a Hpt. ide vonatkozó rendelkezései és az OBA iránymutatásai az irányadóak.

## 2. FOGALMAK

1. **Cég:** magánszemélyeken kívüli minden jogi személy (pl. kft., bt. zrt., nyrt., egyesület, alapítvány, vadásztársaság) és nem jogi személy (pl. társasház, építőközösség, egyéni vállalkozó).
2. **Kártalanítás kezdő időpontja:** a Hpt. 217. § (1) bekezdésének megfelelően a hitelintézet tevékenységi engedélyének a Hpt. 33. § (1) bekezdése szerinti visszavonásáról hozott határozat hitelintézettel való közlését vagy a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzétételét követő nap.
3. **Kártalanítási összeghatár:** A Hpt. 214. és 214/A. §-okban meghatározott azon maximum összeg, amely összeghatárig egy esetleges kártalanítás esetén személyenként és jogcímkódonként összevontan az OBA kifizetést teljesít.
4. **Kártalanítási sorrend:** A kártalanítási eljárás során kifizetés szempontjából az adott ügyfél betétei és kamatai az adott jogcímkódhoz tartozó kártalanítási összeghatáron belül a következő sorrendben kerülnek figyelembe vételre:
  1. fióktelepnél euróban elhelyezett betét(ek) tőkeegyenlege,
  2. fióktelepnél az adott ország devizanemében elhelyezett betét(ek) tőkeegyenlege,
  3. fióktelepnél egyéb devizában elhelyezett betét(ek) tőkeegyenlege,
  4. start-számlák egyenlege,
  5. TBSZ betétek (tőke + kamat) [Hivatkozás: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 67/B. § (11) bekezdése],
  6. fizetési számlák tőkeegyenlege,
  7. egyéb betétek (lekötött betétek, 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott kötvények, letéti jegyek) tőkeösszege,
  8. fizetési számlák bruttó kamata,
  9. egyéb betétek (lekötött betétek, kötvények, letéti jegyek) után járó bruttó kamatösszeg.
5. **KBB adatállomány:** a tagintézet által előállításra kerülő, az OBA által biztosított betétek, valamint a betétesek adatait tartalmazó adatállomány. A KBB adatállomány három részből áll: a KBB betét fájlból, a KBB ügyfél fájlból és a KBB rendelkező személy fájlból.
6. **Konzolidált összeg:** jelen KBB leírás alapján jogcímkódonként számítva, majd összesítve, egy esetleges kártalanítás esetén a betét tőke- és kamatösszegéből a levonások után a betétes részére kifizetendő összeg.
7. **OBA kártalanítási kötelezettség:** jelen KBB leírás alapján jogcímkódonként számítva, majd összesítve a betétek tőke- és kamatösszege.
8. **Vonatkozási dátum:** az a nap, amely napra vonatkozóan ellenőrzés, tesztelés céljából az adatok előállításra kerülnek.

## 3. ÁLTALÁNOS LEÍRÁS

### 3.1. A KBB adatállomány felépítése

Az OBA a KBB adatállományt három különböző fájlban kéri be a tagintézetektől.

1. A **KBB ügyfél fájl** az OBA által biztosított betétek tulajdonosaihoz (ügyfélhez) rendelhető adatokat tartalmazza.
2. A **KBB betét fájl** az OBA által biztosított a betét(ek)hez rendelhető adatokat tartalmazza. Minden ügyfél rekordhoz annyi betét rekord kapcsolódik, amennyi betéttel/betétrésszel az adott ügyfél kapcsolatban áll.
3. A **KBB rendelkező fájl** a cégnyilvántartásban nem szereplő, cég típusú betétesek rendelkező személyeinek adatát tartalmazza (pl. alapítvány, egyesület).

**Fontos!** Az ügyfél fájlban egy valós személyhez pontosan egy tételt kell szerepeltetni. Az adat konszolidált jellegénél fogva a különböző banki rendszerekben esetlegesen több külön rekordon nyilvántartott, de a valóságban ugyanazon ügyfél adatait és betéteit együtt kell kezelni.

### 3.2. Formai kötelezőségek

1. Az adatokat Windows-1250 kódolású szöveges fájlokban kell átadni CSV formátumban.
2. Mező szeparátor: ; (pontosvessző).
3. Sor szeparátor: **CRLF** (Windows szabvány).
4. Tizedesjel: . (pont).
5. Ezres szeparátor: nem megengedett.
6. Szöveg minősítő (text qualifier): „, (idézőjel, használata kötelező a szöveges mezőknél a mező szeparátorral begépelte nevek, címek, stb. adódó hibák elkerülése végett).
7. A szöveges mezők értékei nem tartalmazhatnak (") idézőjelet és (;) pontosvesszőt, azokat törölni, vagy más karakterrel (pl. (') aposztróf) helyettesíteni szükséges.
8. A számmező kitöltése kötelező, amennyiben nem tartalmaz értéket, úgy „0” (nulla) értékkel kell kitölteni.
9. Fejléc sor (header) használata kötelező.
10. A fájlokat a következő konvenció szerint kell elnevezni:  
NNNKBB{Ugyfel | Betet | Rendelkezo}ÉÉÉÉHHNN.csv, ahol NNN az adott bank GIRO kódja, a „KBB” jelzi, hogy a fájl nem TB, hanem KBB adatállomány, a fájl név vége pedig a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző nap, illetve a vonatkozó dátum., pl.:  
a. 137KBBUgyfel20180717.csv

- b. 137KBBBetet20180717.csv
  - c. 137KBBRendelkezo20180717.csv
11. Az adattípusok hosszának és pontosságának értelmezése:
- a. Szövegmező esetén az **„Adattípus hossza”** maximum karakterszámot jelöli. Üres mező esetén két idézőjel (”) írandó.
  - b. Dátummező esetén a hossz pontosan 10 karakter **ÉÉÉÉ.HH.NN** formátumban. Az elválasztó „.” (pont) karaktert be kell szűrni az év és a hónap után.
  - c. Számmező esetén az összegeknél két számjegy lehet a tizedesjel után, ami azt jelenti, hogy két tizedesjegyre kell kerekíteni az értéket.
12. Hash-kód alkalmazása:
- A KBB adatállományt tartalmazó fájlokhoz külön-külön le kell generálni és az OBA által meghatározott egyéb csatornán eljuttatni azok SHA256 algoritmussal készült ellenőrző kódját. Az ellenőrző kódot az eredeti fájlnevével megegyező, de „.sha” kiterjesztésű fájlban kell elhelyezni. A fájl egyetlen sort tartalmazhat, a következő formátumban:
- ellenőrző kód (kötőjelek nélkül)<szóköz><szóköz>eredeti fájl neve.kiterjesztése  
pl.: 00000000000000000000000000000000 137KBBUgyfel20090717.csv
- A kód elkészítéséhez az alábbi parancssori eszköz javasolt Windows rendszereken:
- certutil -hashfile „c:\fajleleresiutvonal\fajlneve.csv” SHA256 > „fajlneve.sha”. A „fajlneve.sha”-t szövegszerkesztő program használatával a felesleges információk kitörlésével a fent megjelölt formátumra kell hozni.

Az adatszolgáltatás egyes mezőiben szöveg, dátum és szám formátumú adatok szerepelhetnek, a pontos adatformátumot a következő táblázatok tartalmazzák.

## 4. A KBB ADATÁLLOMÁNY ELŐÁLLÍTÁSA SORÁN FIGYELEMBE VEENDŐ FŐBB KRITÉRIUMOK

1. Egy ügyfélhez egy konszolidált betétadat tartozik hitelintézetenként.
2. Csak pozitív összegek lehetnek feltüntetve, negatív tőke- és (visszaírásra váró, illetve negatív kamatláb alapján keletkezett) kamatösszeget lejárt tartozásként kell kimutatni, amennyiben az ügyféllel kötött szerződés alapján ez lejárt tartozásnak minősül. A lejárt tartozásnak nem minősülő negatív kamatösszegeket egyéb zárolt összegként kell kimutatni, azaz az egyéb zárolt összeget kell a negatív kamat abszolút értékével növelni.
3. A kártalanítás (bruttó) összege, azaz az OBA kártalanítási kötelezettsége nem lehet több a Hpt.-ben meghatározott kártalanítási összeghatárnál. Az OBA számára készülő konszolidált betétadat (nettó adat): a jelen Útmutató alapján jogcímenként számítva a kártalanítás (bruttó) összege (OBA kártalanítási kötelezettsége) csökkentve a zárolások, valamint a kamatadó összegével és az ügyfél lejárt, beszámításra kerülő tartozásával.
4. Összege magyar forintban értendő.
5. Nem biztosított betétekről (Hpt. 212-213. §-ai) nem készülhet konszolidált betétadat, azokat előtte az adatszolgáltató hitelintézetnek ki kell szűrnie a teljes betét állományból.
6. A devizabetétek, valamint az euróban meghatározott kártalanítási összeghatár forintosítása a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.
7. A kamatot a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig kell számítani.<sup>1</sup>
8. Az adott ügyfél, illetve betét vonatkozásában minden kötelező mezőt ki kell tölteni.
9. A kártalanításhoz a Hpt.-nek megfelelően, illetve kérésre ellenőrzés céljából a tagintézeteknek meg kell küldeniük az OBA, illetve az MNB részére a formailag és tartalmilag a Leírásnak, valamint a jelen Útmutatónak megfelelően előállított KBB adatállományt.
10. A KBB adatállomány, de különösen a konszolidált betétadat előállításáért és helyességéért az előállításra kötelezett hitelintézet felel.

---

<sup>1</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.



## 5. A KBB ÜGYFÉL REKORD SZERKEZETE

| Mezőazonosító | Mező neve              | Mező leírása  | Adattípus         | Adattípus hossza | Kitöltés kötelezőség   |
|---------------|------------------------|---|-------------------|------------------|--|
| KBB-ü 1       | <b>KBB azonosító</b>   | Konzolidált Biztosított Betétes-azonosító   | Szöveg            | 30               | Kötelező   |
| KBB-ü 2       | <b>Típus</b>           | M: magánszemély, E: elhalálozott<br>C: cég  | Kötött kód (alfa) | 1                | Kötelező   |
| KBB-ü 3       | <b>Név</b>             | Magánszemélyek esetén az ügyfél teljes neve, cég esetén annak rövidített neve [2006. évi V. tv 3. § (3) bekezdés] | Szöveg            | 100              | Kötelező   |
| KBB-ü 4       | <b>Cég teljes neve</b> | Cég teljes neve   | Szöveg            | 200              | Cég esetén kötelező  |
| KBB-ü 5       | <b>Születési név</b>   | Ügyfél születési vagy leánykori neve  | Szöveg            | 100              | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |

|         |                                     |   |                    |     |   |
|---------|-------------------------------------|---|--------------------|-----|---|
| KBB-ü 6 | <b>Anyja neve</b>                   | Anyja születési neve  | Szöveg             | 100 | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette        |
| KBB-ü 7 | <b>Születési idő/alapítás ideje</b> | Születés (magánszemély, egyéni vállalkozó), vagy alapítás (cég - ide nem értve az egyéni vállalkozót) ideje                   | Dátum (yyyy.mm.dd) | 10  | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó és cég esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 8 | <b>Születési hely</b>               | Magyarországi települések neveinél a magyar helyesírásnak megfelelően, teljes hosszúságban kiírva (rövidítés nem megengedett) | Szöveg             | 40  | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette        |
| KBB-ü 9 | <b>Adóilletőség</b>                 | Ügyfél adóilletőségének ISO országkódja   | Szöveg             | 2   | Kötelező  |

|          |                            |  |                   |    |  |
|----------|----------------------------|--|-------------------|----|--|
| KBB-ü 10 | <b>Sz. az. sz.</b>         | Személyi azonosító okmány szám, elválasztó karakterek nélkül   | Szöveg            | 20 | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 11 | <b>Sz. az. típus</b>       | Személyi azonosító okmány típusa lehet I: személyi azonosító igazolvány, U: útlevél, J: jogosítvány/gépjármű vezetői engedély, E: egyéb  | Kötött kód (alfa) | 1  | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 12 | <b>Céggjegyzékszám</b>     |  | Szöveg            | 20 | Céggjegyzékszámmal rendelkező cégek esetén kötelező  |
| KBB-ü 13 | <b>Nyilvántartási szám</b> | Céggjegyzékszámmal nem rendelkező, vagy nem magyarországi székhelyű cégek nyilvántartásba vételi száma. Egyesületnél, alapítványnál a bírósági ny.t. szám (2-2-7 számjegy, kötőjelek nélkül, egyéni vállalkozónál a 7 jegyű ny.t. szám). | Szöveg            | 20 | Céggjegyzékszámmal nem rendelkező cégek esetén kötelező, kivéve nyilvántartási számmal nem rendelkező cégek (pl. társasházak)        |

|          |                         |  |        |     |   |
|----------|-------------------------|--|--------|-----|---|
| KBB-ü 14 | <b>Adóazonosító jel</b> |  | Szöveg | 10  | Magánszemély esetén kötelező, ha a magánszemélytől a hitelintézetnek be kellett kérnie  |
| KBB-ü 15 | <b>Adószám</b>          | Elválasztó karakterek nélkül   | Szöveg | 20  | Cég esetén kötelező, kivéve adószámmal nem rendelkező cég esetén (pl. adószámmal nem rendelkező társasház, alapítvány, egyesület, stb.) |
| KBB-ü 16 | <b>Ország</b>           | Állandó lakcím/székhely ISO országkódja  | Szöveg | 2   | Kötelező  |
| KBB-ü 17 | <b>Irányítószám</b>     | Állandó lakcím/székhely irányítószám   | Szöveg | 10  | Kötelező  |
| KBB-ü 18 | <b>Település</b>        | Állandó lakcím/székhely település megnevezése                                    | Szöveg | 40  | Kötelező  |
| KBB-ü 19 | <b>Cím</b>              | Állandó lakcím/székhely közterület neve, közterület típusa, házszám, emelet stb. | Szöveg | 100 | Kötelező  |
| KBB-ü 20 | <b>Telefonszám</b>      | Országhívószám, körzetszám, telefonszám  | Szöveg | 100 | Kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartásában rögzítette  |
| KBB-ü 21 | <b>E-mail cím</b>       | Az ügyfél által a kapcsolattartásra megadott e-mail cím                          | Szöveg | 100 | Kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartásában rögzítette  |

|          |  |  |                           |  |          |
|----------|--|--|---------------------------|--|----------|
| KBB-ü 22 | <b>Összes tőke</b>                     | Összes OBA biztosított betét tőke egyenlege a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napon, illetve a vonatkozósi dátum időpontjában forintban          | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 23 | <b>Összes kamat</b>                    | Összes OBA biztosított betét kamat egyenlege a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napig, illetve a vonatkozósi dátum napjáig forintban <sup>2</sup> | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 24 | <b>Pénzmosás miatti zárt összeg</b>    | A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárt összeg forintban  | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 25 | <b>Lakáscélú hitel zárt összege</b>    | A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárt összeg forintban   | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 26 | <b>Egyéb zárt összeg</b>               | A betéten egyéb okból zárt összeg forintban  | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 27 | <b>OBA kártalanítási kötelezettség</b> | Számítása többlépcsős, a kapcsolódó útmutatóban kerül részletezésre  | szám, max két tizedesjegy |  | Kötelező |

<sup>2</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.

|          |                                |  |                              |  |          |
|----------|--------------------------------|--|------------------------------|--|----------|
| KBB-ü 28 | <b>Kamatjövedelem-<br/>adó</b> | Kamat után számított<br>kamatjövedelem-adó forintban   | szám, max két<br>tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 29 | <b>Lejárt tartozás</b>         | A Hpt. 215. § (1) bekezdése szerinti<br>lejárt tartozások forintban                                  | szám, max két<br>tizedesjegy |  | Kötelező |
| KBB-ü 30 | <b>Konzolidált összeg</b>      | Ügyfeleknek kifizetendő nettó<br>biztosítási összeg az OBA által adott<br>számítás alapján forintban | szám, max két<br>tizedesjegy |  | Kötelező |

## 6. A KBB ÜGYFÉL REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓK

1. **KBB-ü 1 – KBB azonosító:** Konszolidált Biztosított Betétes egyedi azonosítója. Az adott ügyfél KBB ügyfél rekordban szereplő KBB azonosítójának meg kell egyeznie a KBB betét fájlban szereplő, a betéteihez tartozó KBB azonosítóval, azaz a KBB azonosítónak biztosítania kell, hogy egy betét a betétes ügyféllel egyértelműen összekapcsolható legyen.
2. **KBB-ü 2 – Típus:** A tagintézetnek a következő három ügyféltípus valamelyikébe kell besorolnia az ügyfeleit:
  - M: magánszemély,
  - E: elhalálozott,
  - C: cég.

Ha ugyanazon természetes személy egyéni vállalkozóként és magánszemélyként is rendelkezik a hitelintézetnél betéttel, az egyéni vállalkozót és a magánszemélyt a KBB és a TB szempontjából két különböző típusú ügyfélnek kell tekinteni és eltérő KBB azonosítószámon kell nyilvántartani. A magánszemélyként elhelyezett betét esetén az ügyfél „M” típusba, az egyéni vállalkozóként a gazdasági tevékenységének lebonyolítása érdekében elhelyezett betét tulajdonosaként „C” típusba kell sorolni.

Figyelem! Az őstermelő nem egyéni vállalkozó, ezért az őstermelőt nem lehet külön ügyfélként szerepeltetni a magánszemélytől. Az őstermelő magánszemélynek minősül, így a betétei az egyéb betéteivel egybe számítandók.

A betétes elhalálása esetén, ha a tagintézetnek nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, az OBA számára átadott adatokban az elhalálozott személyt a KBB-ü 2 mezőben „E” jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökösök betétjének (betéteinek) összegét fel kell osztani az örökösök között, tehát ebben az esetben a betét tulajdonosai már az örökösök lesznek. A kártalanítási összeghatár meghatározásánál a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedéstől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt az örökös saját betétjétől külön betétnek kell tekinteni.

3. **KBB-ü 24 – Pénzmosás miatti zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összesen összeg forintban.
4. **KBB-ü 25 – Lakáscélú hitel zárolt összege:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összesen összeg forintban.
5. **KBB-ü 26 – Egyéb zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zároláson, valamint Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zároláson kívüli egyéb okból zárolt összesen összeg forintban. Itt kell kimutatni a lejárt tartozásnak nem minősülő, időarányos, a Hpt. 280. § alapján alkalmazott negatív

kamatösszeg abszolút értékét is. Itt kell kimutatni az olyan zárolásokat is, amelyek egy esetleges felszámolás, tevékenységi engedély visszavonás esetén is mindenképpen teljesülni fognak. Így többek között: az OBA által biztosított fizetési számlához kapcsolódó fizetési kártyával történő vásárlás, készpénzfelvétel miatti, az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés miatti, a tevékenység végzéséhez szükséges zárolást.

6. **KBB-ü 28 – Kamatjövedelem-adó:** A kártalanítási sorrendet figyelembe véve az ügyfél OBA kártalanítási kötelezettségben szereplő kamatösszeg után számított kamatjövedelem-adó összege.
7. **KBB-ü 29 – Lejárt tartozás:** A tagintézet felé a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozó dátum időpontjáig a Hpt. 215. § (1) bekezdése szerint lejárt tartozások összesen összege forintban. Nem lehet lejárt tartozásként feltüntetni a már megszolgált, de még nem esedékes díjakat, költségeket. A hitelintézet dönti el, hogy kivel szemben él a beszámítási jogával, a főadós, az adóstárs, a készfizető kezes ellen, vagy megosztja közöttük a követelés összegét. A lejárt tartozásnak az adós, adóstárs és a készfizető kezes közötti megosztása esetén figyelemmel kell lenni arra, hogy a beszámított összegek együttesen nem haladhatják meg a lejárt tartozás összegét.



## 7. A KBB BETÉT REKORD SZERKEZETE

| Mező azonosító | Mező neve                     | Mező leírása   | Adattípus             | Adattípus hossza | Kötelezőség  |
|----------------|-------------------------------|--|-----------------------|------------------|--|
| KBB-b 1        | <b>KBB azonosító</b>          | Konszolidált Biztosított Betétes-azonosító, amelyhez a betét tartozik  | Szöveg                | 30               | Kötelező   |
| KBB-b 2        | <b>Ország/Fióktelep kódja</b> | A betételfogadó fiók ISO országkódja (alapesetben: HU)   | Szöveg                | 2                | Kötelező   |
| KBB-b 3        | <b>Számlaszám</b>             | Fizetési számla száma/tartós betét (TBSZ) gyűjtőszámla száma/ Gyűjtőszámlák alszámái (16, illetve 24 karakter, kötőjelek nélkül)   | Szöveg                | 24               | Kötelező   |
| KBB-b 4        | <b>Ügylet azonosító</b>       | Fizetési számlán belüli lekötések azonosító száma/TBSZ betétek lekötési azonosítói/Okiratos betétek azonosítója  | Szöveg                | 24               | Kötelező, ha az ügyfélnél lévő okiraton más azonosító szerepel, mint a betétnyilvántartásban (jellemzően okiratos betétek esetében). |
| KBB-b 5        | <b>Betétnyitás dátuma</b>     |  | Dátum<br>(yyyy.mm.dd) | 10               | Kötelező   |
| KBB-b 6        | <b>Terméktípus</b>            | F: fizetési számla, B: lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is), O: okiratos betét, K: kötvény, T: tartós betét, S: Start-számla, G: gyámhatósági betét; N: nyereménybetét | Kötött kód (alfa)     | 1                | Kötelező   |

|         |                                  |   |        |    |   |
|---------|----------------------------------|---|--------|----|---|
| KBB-b 7 | <b>Biztosítási jogcím</b>        | <p>normál - N000</p> <p>öröklés 1. - H001<br/>öröklés 2. - H002<br/>...<br/>öröklés 999. -H999</p> <p>üggyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 1. - L001<br/>üggyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 2. - L002<br/>...<br/>üggyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 999. - L999</p> <p>elkülönített betét - E000</p> <p>egyesülés, fiókteleppé alakulás, állományátruházás 1. - A001<br/>egyesülés, fiókteleppé alakulás, állományátruházás 2. - A002<br/>...<br/>egyesülés, fiókteleppé alakulás, állományátruházás 999. - A999</p> <p>Hpt. 304/C. § (2) bekezdése hatálya alá tartozó közösségi betét – K001 – K999</p> | Szöveg | 4  | Kötelező  |
| KBB-b 8 | <b>Biztosítási jogcím alapja</b> | Öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, bírósági ítélet száma, egyesülés, állományátruházás esetén a korábbi hitelintézet megnevezése  | Szöveg | 40 | Öröklés, egyesülés, állományátruházás esetén kötelező |
| KBB-b 9 | <b>Betét devizaneme</b>          | Devizakód   | Szöveg | 3  | Kötelező  |

|          |                                   |   |                           |   |          |
|----------|-----------------------------------|---|---------------------------|---|----------|
| KBB-b 10 | <b>Betét deviza tőkeösszege</b>   | A kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában nyilvántartott egyenleg deviza összege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva                  | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 11 | <b>Betét deviza kamatösszege</b>  | A kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig számított időarányos üzleti kamat devizaösszege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva <sup>3</sup> | Szám, max két tizedesjegy |   | Kötelező |
| KBB-b 12 | <b>Betét tőkeegyenlege</b>        | A kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában nyilvántartott egyenleg forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva.                        | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 13 | <b>Betét kamatösszege</b>         | A kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig számított időarányos üzleti kamat forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva <sup>4</sup>       | Szám, max két tizedesjegy |   | Kötelező |
| KBB-b 14 | <b>Kamatjövedelem-adó összege</b> | Kamat után számított kamatjövedelem-adó forintban   | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 15 | <b>Kamatjövedelem-adó mértéke</b> | Százalékban megadott mértéke, a mindenkori SZJA, illetve kétoldalú szerződések alapján.   | Szám, max két tizedesjegy |   | Kötelező |

<sup>3</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.

<sup>4</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.

|          |                                       |   |                           |   |          |
|----------|---------------------------------------|---|---------------------------|---|----------|
| KBB-b 16 | <b>Pénzmosás miatti zárolt összeg</b> | A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 17 | <b>Lakáscélú hitel zárolt összege</b> | A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban  | Szám, max két tizedesjegy |   | Kötelező |
| KBB-b 18 | <b>Egyéb zárolt összeg</b>            | A betéten egyéb okból zárolt összeg forintban                 | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |

## 8. A KBB BETÉT REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

- KBB-b 1 – KBB azonosító:** Konszolidált Biztosított Betétes egyedi azonosítója, amelyhez a betét tartozik. Az adott betétnél a KBB betét rekordban szereplő betétes KBB azonosítónak meg kell egyeznie a betétes KBB ügyfél rekordban szereplő KBB azonosítójával, azaz a KBB azonosítónak biztosítania kell, hogy egy betét a betétes ügyféllel egyértelműen összekapcsolható legyen.
- KBB-b 2 – Ország/Fióktelep kódja:** annak az országnak az ISO 3166-1 alpha-2 szerinti kódja, ahol a betétet megnyitották. Azon hitelintézeteknek, amelyek nem létesítettek más EGT-államban fióktelepet, minden betét(rész) esetén „HU” jelölést kell feltüntetniük. [Hivatkozás: Hpt. 209. § (10) bekezdés.]
- KBB-b 5 – Betétnyitás dátuma:** a betét eredeti nyitási dátuma, tehát az a dátum, amikor a betét a hitelintézet nyilvántartásában megkeletkeztetésre került. Fizetési számla esetében ez a fizetési számla nyitásának dátuma, lekötött betét esetén a betét elhelyezésének napja, értékpapír esetén annak kibocsátási dátuma. Öröklés esetén az öröknyitást végző által történt eredeti betétnyitás dátumát kell feltüntetni.
- KBB-b 6 – Termék típus:** A betétet a következő kategóriák valamelyikébe szükséges besorolni, egyéb betűjel használata nem megengedett:
  - F – fizetési számla,
  - B – lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is),
  - O – okiratos betét (csak papíralapú betétek),
  - K – kötvény,
  - T – tartós betét,
  - S – Start-számla,
  - N – nyereségbetét,
  - G – gyámhatósági betét.

A terméktípusba sorolást egy hierarchikus sorrend alapján kell meghatározni:

elsődleges KBB kategória: G

másodlagos KBB kategória: N, K, O, T, S

harmadlagos KBB kategória: F és B

A besorolást úgy kell végrehajtani, hogy először az elsődleges kategóriába sorolhatóságot kell megvizsgálni. Tehát amennyiben a betét gyámhatósági betét, úgy „G” kódot kell feltüntetni. Amennyiben a betét nem sorolható be az elsődleges kategóriába, úgy a másodlagos kategóriába sorolhatóságot kell megvizsgálni. Amennyiben a betét nyereségbetét, kötvény, okiratos betét, tartós betét vagy Start-számla, úgy a betétnek megfelelő betűkódot kell szerepeltetni. Amennyiben a betét az elsődleges, és a másodlagos kategóriák egyikébe sem sorolható, úgy a harmadlagos kategória (fizetési számla vagy lekötött betét) valamelyikébe szükséges bekatégorizálni a betétet.

5. **KBB-b 8 – Biztosítási jogcím alapja:**

- a) Ha a hitelintézet egyesülésben, vagy állományátruházásban vett részt, akkor fel kell tüntetni azt, hogy az adott betétet az egyesülés, illetve állományátruházás időpontja előtt melyik hitelintézetnél helyezték el. [Hivatkozás: Hpt. 214. § (10) bek.]
- b) Örökölt betét(rész) esetén, ha az külön betétnek minősül, a jogerős határozat típusát (hagyatékátadó végzés vagy bírósági ítélet), számát és a jogerőre emelkedés idejét kell feltüntetni (pl. hagyatékátadó végzés 1234/2018. 2018.06.01). Mindegyik fenti esetben a betétek – a Hpt.-ben meghatározott időtartamig – külön-külön betétnek minősülnek, így a betétes külön-külön jogosult a kártalanításra a vonatkozó összeghatárig.

6. **KBB-b 11 Betét deviza kamatösszege<sup>5</sup>:** időarányos üzleti kamatösszeg a betét devizájában. A kamatot a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig kell számítani. Fizetési számláknál az utolsó tőkésítéstől a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig a napi tőkeösszeg alapján kell kiszámolni a kamatot. Lekötött betéteknél a szerződés szerinti kamattal kell számolni, függetlenül attól, hogy a lekötés időtartama még nem járt le. Előre kamatozó betétek esetén a pozitív tőkeegyenlegről le kell vonni a kártalanítás kezdőidőpontjától, illetve a vonatkozási dátumot követő naptól a betét lejáratáig hátralévő időtartamra járó, szerződés szerinti kamatösszeg kamatadóval csökkentett részét. A 2003. január 1. és 2015. július 3-a között kibocsátott kötvény/letéti jegy esetén a Betét (deviza) tőkeegyenlegeként az értékpapír névértékét, a betét (deviza) kamatösszegénél az értékpapír időarányos kamatát kell feltüntetni. Nyereségbetét esetén nem kell kamatot feltüntetni, a betét tőkeösszege mezőben kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni.

7. **KBB-b 13 Betét kamatösszege:** időarányos üzleti kamatösszeg forintban. A KBB-b 11 mezőben a betét devizájában feltüntetett kamatösszeg forintra átszámított értéke.

8. **KBB-b 15 – Kamatjövedelem-adó mértéke:** magyarországi adóilletőségű ügyfél esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 8. § (1) bekezdésében meghatározott, vonatkozó kamatjövedelem-adómértéket kell feltüntetni, míg külföldi adóilletőségű ügyfél esetében az adóilletőségének megfelelő kamatjövedelem-adómértéket kell megjeleníteni. Tartós befektetési számlán kezelt betét, gyámhatósági betét és Start-számla esetén a kamatjövedelem-adó mértéke nulla.

9. **KBB-b 18 – Egyéb zárolt összeg:** itt kell feltüntetni a betéten a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti, valamint Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolásokon kívüli egyéb okból zárolt összeg forint értékét. Itt kell kimutatni az olyan zárolásokat is, amelyek miatti kifizetések egy, a Hpt. 217. § (1) bekezdésben meghatározott esemény esetleges bekövetkezése esetén is teljesülni fognak. Ilyen többek között az OBA által biztosított fizetési számlához kapcsolódó fizetési kártyával történő vásárlás, vagy készpénzfelvétel miatti zárolás, továbbá az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés miatti és a tevékenység végzéséhez szükséges zárolás.

---

<sup>5</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.

## 8.1. A konszolidált betétadat előállítás

### A konszolidált betétadat előállításának lépései:

1. OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása,
2. betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása,
3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása,
4. konszolidált összeg meghatározása.

### 8.1.1. OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása

- a) Betétesek: A tagintézet összegyűjti a kártalanításra jogosult betéteket az adatállományából. (Nem biztosított betétek és betétesek kiszűrése a Hpt. 212-213. §-ai alapján.)
- b) Kedvezményezett állítása esetén a feltétel megvalósulásáig a betét elhelyezője a tulajdonos, a megvalósulást követően pedig már a kedvezményezettet kell tulajdonosként feltüntetni.

Figyelem! A konszolidált betétadatban kedvezményezett megjelölés nem szerepelhet!

- c) Gyámhatósági betét esetén a betét tulajdonosa a gyámolt/gondnokolt személy.  
Figyelem! A gyámhatósági betéteken alapuló kártalanításnál minden esetben szükséges gyámhatósági határozat, ezért a gyámhatósági betéteket az adatállományban a KBB-b 6 mezőben „G” típusúként kell feltüntetni.
- d) Start-számla esetén a betét tulajdonosa a kiskorú személy.  
Figyelem! A Start-számlán alapuló kártalanítás összege az OBA által kizárólag a Magyar Államkincstárhoz-hoz utalható át, más kifizetési mód nem lehetséges, ezért a Start-számlákat az adatállományban a KBB-b 6 mezőben „S” típusúként kell feltüntetni.
- e) Elhalálozás: A betétes elhalálozása esetén, ha a tagintézetnek nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, az OBA számára átadott adatokban az elhalálozott személyt és betéteit a KBB-ü 2 mezőben „E” jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökgyógy betétjének (betéteinek) összegét fel kell osztani az örökösök között, tehát ebben az esetben a betét tulajdonosai, mint ügyfelek, az örökösök lesznek, de a jogerőre emelkedéstől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt külön betétnek kell tekinteni.

Figyelem! Ha örökösként szereplő személynek az adott hitelintézetnél saját tulajdonú betétje is van, akkor a saját betétjét és az örökölt betét(rész)eket a fenti időpontokig külön kell *számítani*. (Vagyis ez esetben az örökös a 100 000 eurónak megfelelő forintösszeg annyiszor illetheti meg, ahány örökgyógytól örökölt betétet. Több örökös esetén az örökgyógy utáni, legfeljebb 100 000 eurónak megfelelő forintösszeget, fel kell osztani az örökösök között az öröklések arányában). A fenti időpontok eltelte után a saját és az örökölt betétet (vagy a betétrészt) össze kell vonni, azaz ezen időpontot követően az örökölt betétet is N000 jogcímkóddal kell jelölni.

Példa:

1 örökgyógy és 1 örökös esetén:

| Örökgyógy betétje | Örökös saját betétje | Örököst megillető kártalanítási összeg |
|-------------------|----------------------|--|
| 150.000 euró      | 200.000 euró         | 200.000 euró                           |

2 örökgyógy és 1 örökös esetén:

| 1. Örökgyógy betétje | 2. Örökgyógy betétje | Örökös saját betétje | Örököst megillető kártalanítási összeg |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| 150.000 euró         | 150.000 euró         | 100.000 euró         | 300.000                                |

1 örökgyógy és 2 – 50-50%-os részesedésű – örökös esetén:

| Örökgyógy betétje | 1. Örökös saját betétje | 2. Örökös saját betétje | 1. Örököst megillető kártalanítási összeg                       | 2. Örököst megillető kártalanítási összeg                       |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|---|---|
| 200.000 euró      | 100.000 euró            | 150.000 euró            | 50.000 örökölt betét +<br>100.000 saját betét =<br>150.000 euró | 50.000 örökölt betét +<br>100.000 saját betét =<br>150.000 euró |

Ha a betéten haszonélvezet áll fenn, akkor minden egyes örökös esetén a rá eső betétrészt zároltként kell feltüntetni.

- f) Egyéni vállalkozó: Ha ugyanazon személy egyéni vállalkozóként is és magánszemélyként is szerepel a nyilvántartásban, külön cég típusú ügyfélként („C” típusba sorolva a KBB-ü 2 mezőben), eltérő azonosítószámon kell szerepeltetni az egyéni vállalkozást és a magánszemélyt, valamint az általuk elhelyezett betéteket.

Figyelem! Az őstermelő nem egyéni vállalkozó, ezért az őstermelőt nem lehet külön személyként szerepeltetni.

## 1. Biztosított termékek kiválasztása

- a) Az adott ügyfél betétei/betétrészei közül össze kell gyűjteni az OBA által biztosítottakat (Hpt. 212. §).  
Ezek közül az adatközlésben a hitelintézetnek nem kell feltüntetnie a 2003. január 1. – 2015. július 3. között kibocsátott saját kötvényt, ha annak kezelése nem a hitelintézetnél történik.
- b) Az adott ügyfél betéteit/betétrészeit össze kell gyűjteni és betétenként/betétrészenként az adatállományban fel kell tüntetni.
- c) A KBB-b 2, az „Ország/Fióktelep kódja” mezőben a hitelintézetnek azt az országcódot kell feltüntetnie, ahol a betétet megnyitották. Azon hitelintézeteknek, amelyek nem létesítettek más EGT-államban fióktelepet, minden betét(rész) esetén „HU” jelölést kell feltüntetniük. [Hivatkozás: Hpt. 209. § (10) bekezdés].
- d) Az adatállományban minden betétet/betétrészt külön-külön kell feltüntetni. Ha egy hitelintézet pl. okiratos betéteket gyűjtőszámlán kezel, akkor a „Számlasszám” mezőben (KBB-b 3) kell a gyűjtőszámlát feltüntetni, az „Ügylet azonosító” mezőben (KBB-b 4) pedig az okiratok számát, okiratonként külön-külön betétként. Ugyanez vonatkozik a tartós



betétekre is. Az egyedi betétazonosítónál a gyűjtőévben megnyitott fizetési számla számát, az ügyletazonosítónál a lekötések azonosítóját kell feltüntetni.

## 2. Betétegyenleg- és kamatszámítás<sup>6</sup>

- a) Minden egyes számla és betét (forint és deviza) vonatkozásában meg kell állapítani a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napra, illetve a vonatkozási dátumára vonatkozó (pozitív) tőkeegyenleget. Ezután ki kell számolni az utolsó kamatfizetési nap és a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napja, illetve a vonatkozási dátum napja között eltelt időszakra fizetendő (pozitív) ügyleti kamatot.

Figyelem! Fizetési számláknál az utolsó tőkésítéstől a napi tőkeösszeg alapján kell kiszámolni a kamatot.

Figyelem! A lakástakarékpénztáraknál elhelyezett betétek esetében az OBA biztosítása kizárólag a lakás-előtakarékoskodók által teljesített betétbefizetéseke és azok szerződéses kamataira terjed ki.

- b) Lekötött betéteknél a szerződés szerinti kamattal kell számolni a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig függetlenül attól, hogy a lekötés időtartama még nem járt le. Az előjegyzett kamatot nem lehet automatikusan figyelembe venni.
- c) Előre kamatozó betétek esetén a pozitív tőkeegyenlegből le kell vonni a meg nem szolgált időtartamra vonatkozó, szerződés szerinti kamatösszeg kamatadóval csökkentett részét.
- d) 2003. január 1. és 2015. július 3-a között kibocsátott kötvény/letéti jegy esetén a névértéket és a kamatot kell feltüntetni.
- e) Nyereménybetét esetén nem kell kamatot számítani, kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni. Ebben az esetben kamatösszeg nem kerülhet feltüntetésre a KBB-b 11 és KBB-b 13 mezőkben.
- f) Az OBA által biztosított kötvény, valamint letéti jegy tőkeösszegeként a lekötött pénzüsszeget, kamataként a hozamot kell beírni.
- g) Tartós befektetési számlán kezelt betét, gyámhatósági betét és Start-számla esetén a kamatadó mértéke és összege nulla.
- h) Közös betétek esetén meg kell vizsgálni, hogy hány százaléka tartozik adott ügyfélhez és csak a tulajdoni rész százalékában, arányosan kell figyelembe venni a betét kamat-, illetve tőkerészét.
- Figyelem! Ha a nyilvántartási rendszerben a tulajdoni hányad nem szerepel, akkor a tulajdonosok között egyenlő arányban kell a betétrészt megállapítani.
- i) A nem forintban nyilvántartott devizabetétek összegét és kamatának forintösszegét meg kell határozni (KBB-b 12, KBB-b 13).

### 8.1.2. Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 7 – Biztosítási jogcímkód)

A betétet a kártalanítási értékhatár számítása szempontjából öt biztosítási jogcím-kategória valamelyikébe szükséges besorolni:

- **N – normál:** azon betétek, amelyekre a Hpt. 214. § (1) bekezdés szerinti kártalanítási értékhatár vonatkozik,

---

<sup>6</sup> Jelen dokumentum kihirdetésekor az Országgyűlés által még el nem fogadott T/2924 számú törvényjavaslatnak megfelelően a Hpt. 214. § (5) bekezdését érintő módosítást már tartalmazza.

- **H – öröklés:** a Hpt. 214. § (13) bekezdés szerinti külön betétek,
- **L – ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét:** a Hpt. 214. § (15) bekezdés szerinti külön betétek,
- **E – elkülönített betét:** a Hpt. 214/A. § (1) bekezdés szerinti betétek,
- **A – egyesülés, fiókteleppé alakulás, állományátruházás:** a Hpt. 214. § (10) bekezdés szerinti külön betétek
- **K – közösségi betétek:** a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés szerinti közösségi betétek.

Az adott jogcímen belül ugyanazzal a sorszámmal szükséges ellátni az ugyanazon esemény, szerződés stb. alapján összetartozó betéteket (pl. H001). Amennyiben egy adott ügyfél ugyanolyan jogcímmel több szerződésből, eseményből stb. kifolyólag is rendelkezik betéttel, úgy emelkedő számsorrendben kell megkülönböztetni a különböző jogosultságokat (pl. A001, A002).  
Figyelem! Halál eseti kedvezményezett állítása esetén a feltétel megvalósulását követően a kedvezményezett nem minősül örökösnek, a kedvezményezettként szerzett betétet a betétes többi, normál jogcímkódú betétjével kell egybeszámítani, tehát N000 jogcímkóddal kell jelölni.

Amennyiben a társasház, lakásszövetkezet, építőközösség vagy iskolai takarékosági csoport rendelkezik olyan lejáratall rendelkező betéttel, amely 2015. július 2-át megelőzően került elhelyezésre, úgy annak lejáratáig betétbiztosítás szempontjából a társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó személyenként külön kell számításba venni a kártalanítási összeghatár megállapításánál. Az ilyen betétek esetében a jogcímkód a jogcím betűjeléből (K) és a lakások, illetve a közösséget alkotó személyek számából áll. Tehát egy 12 lakásból álló társasház esetében K012-vel szükséges ezen betétek mindegyikét megjelölni. Az érintett ügyfelek egyéb betétei esetében a fent felsorolt egyéb jogcímkódokat kell megfelelően alkalmazni.

Figyelem! Amennyiben egy betét lejáratkor automatikusan újra lekötésre kerül, úgy betétbiztosítás szempontjából az új lekötés új betétnek minősül, ez a betét csak akkor tartozik a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés bekezdés hatálya alá, ha az éppen aktuálisan futó betét legutóbbi lekötésére 2015. július 2-át megelőzően került sor.

Figyelem! A társasházak, lakásszövetkezetek által lakástakarékpénztárnál megkötött lakás-előtakarékosági szerződések lejáratall rendelkező betétek. E betétek esetében, amelyeknél 2015. július 2-át megelőzően történt a szerződéskötés, és valamekkora pénzösszeg ezen időpontig betétként befizetésre is került, a 2015. július 2-át megelőzően megkötött szerződésben vállalt, vagy szerződésmódosítással csökkentett minimális megtakarítási ideig a betétek betétbiztosítására a Hpt. 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni, azaz a kártalanítási összeghatárt lakásonként kell számításba venni. Amennyiben szerződésmódosítással a minimális megtakarítási idő növelésre került, úgy a lakásonkénti kártalanítási összeghatár számítása csak a 2015. július 2-a előtt megkötött szerződésben vállalt minimális megtakarítási ideig alkalmazható.

Példák:

- a) Amennyiben egy ügyfél egyéb jogcím alá tartozó betéttel nem rendelkezik, úgy minden betétjét N000 kóddal szükséges megjelölni.
- b) Amennyiben egy ügyfél két elhunyt után is örökölt, úgy az érintett ügyfél mindkét elhunyt után örökölt betétei külön-külön minősülnek külön betétnek. Az adott ügyfél esetében az egyik elhunyt után örökölt betétek mindegyikét H001, a másik elhunyt után örökölt betétek mindegyikét H002 jogcímkóddal szükséges jelölni.
- c) Amennyiben egy ügyvéd a letéti őrzési tevékenységének végzése során e letétek elhelyezése céljából több fizetési számlát nyit egy adott hitelintézetnél, úgy e fizetési számlák mindegyike külön betétnek minősül. Az adott ügyvéd esetében az egyik fizetési számlát, valamint az arról lekötött betétek mindegyikét L001, a másik fizetési számlát, valamint az arról

lekötött betétek mindegyikét L002, a harmadik fizetési számlát, valamint az arról lekötött betétek mindegyikét L003, és így tovább számozott jogcímkóddal szükséges jelölni. Az adott ügyvéd egyéb betéteit a betétekhez tartozó egyéb jogcímkóddal kell jelölni (pl. N000).

- d) Amennyiben az ügyfél a Hpt. 214/A. § (2) bekezdésben felsorolt források valamelyikéből származó betétet helyez el elkülönített számlán, illetve számlákon, úgy e betétek mindegyikét E000 jogcímkóddal szükséges megjelölni.
- e) Amennyiben a tagintézet két másik intézménnyel is egyesült, úgy a mindkét egyesülésben érintett ügyfelek betétei számára külön-külön jelent jogosultságot a külön betétként történő kezelés. Az adott ügyfél esetében az egyik egyesüléssel érintett betétek mindegyikét A001, a másik egyesüléssel érintett betétek mindegyikét A002 jogcímkóddal szükséges jelölni.
- f) Amennyiben egy társasház, lakásszövetkezet, építőközösség vagy iskolai takarékosági csoport rendelkezik olyan lejáráttal rendelkező betéttel, amely a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés hatálya alá tartozik, úgy az érintett ügyfelet a lakásonként, illetve a közösséget alkotó személyenként külön illeti meg a kártalanítási összегhatár. Az adott ügyfél esetében a lakások, illetve a közösséget alkotó személyek száma 12, úgy az adott ügyfél betéteinek mindegyikét K012 jogcímkóddal szükséges jelölni.

### **8.1.3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása (KBB-ü 27 – OBA kártalanítási kötelezettség)**

#### **1. Biztosítási jogcímkódonként az ügyfelek betéteinek összesítése**

Az egyes betéteket biztosítási jogcímkódonként szükséges összesíteni. Azaz az ügyfél minden N000 jogcím-kategóriába tartozó betétjét kell összesíteni, majd minden H001 jogcím-kategóriába, majd minden H002 jogcím-kategóriába, és így tovább egészen az utolsó A999 kategóriáig.

**Figyelem!** Az egyéni vállalkozó betétjének tőke- és kamatösszegét nem szabad összevonni a magánszemélyként elhelyezett betétjének tőke- és kamatösszegével.

Példák:

Egy ügyfél három N000, két H001, két H002, két L001, egy L002, két E000, két A001, két A002 jogcím-kategóriába tartozó betéttel rendelkezik. A betétek jogcímkódonként történő összesítése a következőképpen számítandó:

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
| N000              | 15.000                    | 50                         | $15000 + 50 = \mathbf{15050}$      | $15050 + 80.300 + 10.030 = \mathbf{105.380}$           |
|                   | 80.000                    | 300                        | $80.000 + 300 = \mathbf{80.300}$   |  |
|                   | 10.000                    | 30                         | $10.000 + 30 = \mathbf{10.030}$    |  |
| H001              | 20.000                    | 100                        | $20.000 + 100 = \mathbf{20.100}$   | $20.100 + 10.070 = \mathbf{30.170}$                    |
|                   | 10.000                    | 70                         | $10.000 + 70 = \mathbf{10.070}$    |  |
| H002              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$   | $15.100 + 100.700 = \mathbf{115.800}$                  |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$ |  |
| L001              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$   | $15.100 + 100.700 = \mathbf{115.800}$                  |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$ |  |
| L002              | 80.000                    | 300                        | $80.000 + 300 = \mathbf{80.300}$   | $\mathbf{80.300}$                                      |
| E000              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$   | $15.100 + 40.070 = \mathbf{55.170}$                    |
|                   | 40.000                    | 70                         | $40.000 + 70 = \mathbf{40.070}$    |  |
| A001              | 15.000                    | 300                        | $15.000 + 300 = \mathbf{15.300}$   | $15.300 + 40.070 = \mathbf{55.370}$                    |
|                   | 40.000                    | 70                         | $40.000 + 70 = \mathbf{40.070}$    |  |
| A002              | 15.000                    | 300                        | $15.000 + 300 = \mathbf{15.300}$   | $15.300 + 100.700 = \mathbf{116.000}$                  |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$ |  |

## 2. Kártalanítási összeghatár hozzárendelése az egyes jogcímkódokhoz tartozó betétekhez

Az egyes jogcímkódokhoz tartozó kártalanítási összeghatárok a következők.

| Jogcímkód            | Kártalanítási összeghatár euróban   |
|----------------------|---|
| N001                 | 100.000   |
| H001, H002, ... H999 | jogcímkódonként a 100.000 eurónak a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet alapján az öröklés mértékének megfelelő része |
| L001, L002, ... L999 | jogcímkódonként 100.000   |
| E000                 | 50.000  |
| A001, A002, ... A999 | jogcímkódonként 100.000   |
| K001, K002, ... K999 | jogcímkódonként 100.000   |

Figyelem! Amennyiben az ügyfél több E000 kategóriába tartozó betéttel is rendelkezik, függetlenül az ebbe a jogcím-kategóriába tartozó betétek számától a magasabb kártalanítási összeghatár csak egyszer illeti meg az ügyfelet.

Öröklés esetén az örökhagyó összes betétjét egybe kell számítani, és a betétek összességére vonatkozik 100.000 összeghatárig az OBA védelem. Az adott örökös tekintetében a kártalanítási összeghatárt a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet alapján az öröklés mértékének (az örökhagyó teljes betétjéhez viszonyított arányának) megfelelően kell megállapítani.

Példák:

### a) Öröklés esetén számítandó kártalanítási összeghatár

Egy örökhagyó összes betétje összesen 130.000 euró összegű. Tekintve, hogy ez meghaladja a 100.000 eurót, így az örökösök az örökhagyó betétje után együttesen 100.000 euró összegű kártalanításra jogosultak az öröklésük arányában. Három örökös (Ö1, Ö2, Ö3) örökölte a betétet nem egyenlő arányban.

Egy másik örökhagyó összes betétje összesen 30.000 euró összegű. Tekintve, hogy ez nem haladja meg a 100.000 eurót, így az örökösök az örökhagyó betétje után együttesen az örökölt betét értékének megfelelő 30.000 euró összegű kártalanításra jogosultak az öröklésük arányában. Három örökös (Ö4, Ö5, Ö6) örökölte a betétet egyenlő arányban. Ebben az esetben az örökölt betétösszeg megegyezik a vonatkozó kártalanítási összeghatárral.

Az örökölt összegek, valamint az örökösökre vonatkozó kártalanítási értékhatárok az egyes öröklések esetében a következők:

| Örökösök | Örökölt betét összege euróban | Örökölt betét aránya az örökhagyó teljes betétjéhez viszonyítva | Két tizedesjegyre kerekítve az örökösök esetében az örökölt |
|----------|-------------------------------|---|---|
|----------|-------------------------------|---|---|

|    |        |                | <b>betétszekre vonatkozó<br/>kártalanítási összeghatár</b> |
|----|--------|----------------|--|
| Ö1 | 20.000 | 20.000/130.000 | $100.000 \cdot (20.000/130.000) = 15.384,62$               |
| Ö2 | 50.000 | 50.000/130.000 | $100.000 \cdot (50.000/130.000) = 38.461,54$               |
| Ö3 | 60.000 | 60.000/130.000 | $100.000 \cdot (60.000/130.000) = 46.153,85$               |
| Ö4 | 10.000 | 10.000/30.000  | 10.000   |
| Ö5 | 10.000 | 10.000/30.000  | 10.000   |
| Ö6 | 10.000 | 10.000/30.000  | 10.000   |

b) Kártalanítási összeghatár meghatározása

Az egyes betétekhez hozzárendelésre kerül a kártalanítási összeghatár a következőképpen (feltételezve, hogy a H001 jogcímkódú betétek esetén az adott örökös 9/20-ad arányban örökölt, míg a H002 jogcímkódú betétek esetén 2/3 arányban örökölt):

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|
| N000              | 15.000                    | 50                         | $15.000 + 50 = 15.050$             | $15.050 + 80.300 + 10.030 = 105.380$                   | 100.000                           |
|                   | 80.000                    | 300                        | $80.000 + 300 = 80.300$            |  |                                   |
|                   | 10.000                    | 30                         | $10.000 + 30 = 10.030$             |  |                                   |
| H001              | 20.000                    | 100                        | $20.000 + 100 = 20.100$            | $20.100 + 10.070 = 30.170$                             | 45.000                            |
|                   | 10.000                    | 70                         | $10.000 + 70 = 10.070$             |  |                                   |
| H002              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = 15.100$            | $15.100 + 100.700 = 115.800$                           | 60.000                            |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = 100.700$          |  |                                   |
| L001              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = 15.100$            | $15.100 + 100.700 = 115.800$                           | 100.000                           |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = 100.700$          |  |                                   |
| L002              | 80.000                    | 300                        | $80.000 + 300 = 80.300$            | <b>80.300</b>  | 100.000                           |
| E000              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 = 15.100$            | $15.100 + 40.070 = 55.170$                             | 50.000                            |
|                   | 40.000                    | 70                         | $40.000 + 70 = 40.070$             |  |                                   |
| A001              | 15.000                    | 300                        | $15.000 + 300 = 15.300$            | $15.300 + 40.070 = 55.370$                             | 100.000                           |
|                   | 40.000                    | 70                         | $40.000 + 70 = 40.070$             |  |                                   |
| A002              | 15.000                    | 300                        | $15.000 + 300 = 15.300$            | $15.300 + 100.700 = 116.000$                           | 100.000                           |
|                   | 100.000                   | 700                        | $100.000 + 700 = 100.700$          |  |                                   |

### 3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása

Az OBA kártalanítási kötelezettségét első lépésben jogcímkódonként kell meghatározni. Az egyes jogcímkódokhoz tartozó OBA kártalanítási kötelezettség megegyezik a tőke és kamat együttes összege, valamint az adott jogcímkódhoz tartozó kártalanítási összeghatár közül az alacsonyabb összeggel. A jogcímkódonként így kapott összegeket kell összegezni az adott ügyfél vonatkozásában, amely az adott ügyfél tekintetében az OBA összes kártalanítási kötelezettségét fogja jelenteni.

Az OBA kártalanítási kötelezettsége a bruttó kártalanítási összeget jelenti.

Példák:

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| N000              | 15.000                    | 50                         | 15.000 + 50 = <b>15.050</b>        | 15.050 + 80.300 + 10.030 = <b>105.380</b>              | 100.000                           | <b>100.000</b> , mert 100.000 < 105.380                 |
|                   | 80.000                    | 300                        | 80.000 + 300 = <b>80.300</b>       |  |                                   |   |
|                   | 10.000                    | 30                         | 10.000 + 30 = <b>10.030</b>        |  |                                   |   |
| H001              | 20.000                    | 100                        | 20.000 + 100 = <b>20.100</b>       | 20.100 + 10.070 = <b>30.170</b>                        | 45.000                            | <b>30.170</b> , mert 30.170 < 45.000                    |
|                   | 10.000                    | 70                         | 10.000 + 70 = <b>10.070</b>        |  |                                   |   |
| H002              | 15.000                    | 100                        | 15.000 + 100 = <b>15.100</b>       | 15.100 + 100.700 = <b>115.800</b>                      | 60.000                            | <b>60.000</b> , mert 60.000 < 115.800                   |



|      |         |     |                                      |   |         |   |
|------|---------|-----|--------------------------------------|---|---------|---|
|      | 100.000 | 700 | 100.000 +<br>700 =<br><b>100.700</b> |   |         |   |
| L001 | 15.000  | 100 | 15.000 +<br>100 =<br><b>15.100</b>   | 15.100 +<br>100.700 =<br><b>115.800</b> | 100.000 | <b>100.000</b> , mert<br>100.000 <<br>115.800 |
|      | 100.000 | 700 | 100.000 +<br>700 =<br><b>100.700</b> |   |         |   |
| L002 | 80.000  | 300 | 80.000 +<br>300 =<br><b>80.300</b>   | <b>80.300</b>                           | 100.000 | <b>80.300</b> , mert<br>80.300 <<br>100.000   |
| E000 | 15.000  | 100 | 15.000 +<br>100 =<br><b>15.100</b>   | 15.100 +<br>40.070 =<br><b>55.170</b>   | 50.000  | <b>50.000</b> , mert<br>50.000 <<br>55.170    |
|      | 40.000  | 70  | 40.000 +<br>70 =<br><b>40.070</b>    |   |         |   |
| A001 | 15.000  | 300 | 15.000 +<br>300 =<br><b>15.300</b>   | 15.300 +<br>40.070 =<br><b>55.370</b>   | 100.000 | <b>55.370</b> , mert<br>55.370 <<br>100.000   |
|      | 40.000  | 70  | 40.000 +<br>70 =<br><b>40.070</b>    |   |         |   |
| A002 | 15.000  | 300 | 15.000 +<br>300 =<br><b>15.300</b>   | 15.300 +<br>100.700 =<br><b>116.000</b> | 100.000 | <b>100.000</b> , mert<br>100.000 <<br>116.000 |
|      | 100.000 | 700 | 100.000 +<br>700 =<br><b>100.700</b> |   |         |   |

Mindezek alapján (hipotetikus esetben) az adott ügyfél vonatkozásában az OBA kártalanítási kötelezettség összesen  $100.000 + 30.170 + 60.000 + 100.000 + 80.300 + 50.000 + 55.370 + 100.000 = \mathbf{575.840}$  euró.

#### 8.1.4. Konszolidált összeg meghatározása (KBB-ü 30 – Konszolidált összeg)

1. Zárt összegek, egyéb levonások
  - a) A kamatadó ügyfélszintű meghatározása és alkalmazása során figyelemmel kell lenni a kártalanítási sorrendre, azaz csak az OBA kártalanítási kötelezettségébe tartozó betétek után járó kamatokkal kapcsolatos kamatadót lehet figyelembe venni.
  - b) Ha az ügyfélnek hitelintézettel szemben lejárt tartozása van, akkor ez az OBA kártalanítási kötelezettségének teljes összege erejéig beszámításra kerülhet.
  - c) Betétenként és jogcímkódonként kell feltüntetni a pénzmosás miatti zárt összeget a KBB-b 16 mezőnél, a lakáscélú hitel fedezeteként zárt összeget a KBB-b 17 mezőnél, valamint az egyéb okból zárt összeget a KBB-b 18 mezőnél.
  - d) Az adott ügyfél esetében a pénzmosás miatti zárt összegeket, a lakáscélú hitel fedezeteként zárt összegeket, valamint az egyéb okból zárt összegeket összesítve kell szerepeltetni a KBB ügyfélrekord KBB-ü 24, KBB-ü 25 és KBB-ü 26 mezőknél.
  - e) Ha az egész betét zárt, akkor a tőke + kamat együtt értendő.

Figyelem! Zárni csak a betét összegéből lehet a betét (tőke + kamat) mértékéig.
  - e) A kamatjövedelem-adó: az OBA kártalanítási kötelezettsége összegének kamattartalmára eső és levonandó kamatjövedelem-adó (amennyiben az a kártalanítási bruttó összegbe tartozó betétek kártalanítási sorrendje alapján kamatjövedelem-adó megfizetésére kötelezett).
  - f) Beszámítás: a tagintézet felé a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozó dátum időpontjáig az ügyfél lejárt tartozásának összege vehető figyelembe. (Hivatkozás: Hpt. 215. § (1) bek.) Beszámítani csak akkor lehet, ha az adott személynek van betétje, aminek alapján kártalanítás illeti meg. A beszámítás alapján a hitelintézet megkapja a beszámított követelését (vagy annak egy részét, ha a kártalanítási összegek a teljes követelést nem fedezik), a betétes(ek) pedig vagy csökkentett összegű kártalanítást kap(nak), vagy nem kap(nak) kártalanítást (ez utóbbi akkor következik be, ha a beszámítandó összeg nagyobb vagy egyenlő, mint a kártalanítás összege). A hitelintézet dönti el, hogy kivel szemben él a beszámítási jogával: a főadós, az adóstárs, a készfizető kezes ellen, vagy megosztja közöttük a követelés összegét. Két dolog nem lehetséges: az, hogy mindhármuk betétjével szemben a teljes összeget beszámítsa a hitelintézet, illetve egyenként akkora összeg beszámítását jelentse be, amelyek együttesen meghaladják a hitelintézet követelésének összegét.

## 2. Konszolidált összeg kiszámítása

### a) Zárolt összegek figyelembe vétele

A konszolidált összeg számítása során zárolt összeg esetén jogcímkódonként, az adott jogcímkódhoz tartozó összegeket kell figyelembe venni az adott ügyfél vonatkozásában a következő képlet szerint:

$$Zsz = Z - [(T + K) - KK], \text{ ahol}$$

**Zsz** a képlet alapján a konszolidált összeg meghatározásához számított, az adott jogcímkódhoz tartozó, figyelembe veendő zárolás összesen összeg,

**Z** az adott jogcímkódhoz tartozó zárolt összesen összeg,

**T** az adott jogcímkódhoz tartozó összes tőke,

**K** az adott jogcímkódhoz tartozó összes kamat,

**KK** az adott jogcímkódhoz tartozó OBA kártalanítási kötelezettség.

A képlet alapján kapott eredmény értékelését a következőképpen kell elvégezni,

- amennyiben a Zsz értéke negatív, úgy nulla értékkel,
- amennyiben a Zsz értéke nulla vagy pozitív érték, úgy ezzel a kapott értékkel

kell figyelembe venni a zárolt összeget az adott jogcímkódhoz tartozó konszolidált összeg számítása során.

### b) Konszolidált összeg

A konszolidált összeget először az egyes jogcímkódokhoz tartozóan kell megállapítani, majd ezt követően kell azokat összegezni.

Jogcímkódonként a fizetendő kamatadó, a zárolt összegek, valamint a lejárt tartozások OBA kártalanítási kötelezettségből történő levonása után fennmaradó összeg jogcímkódonként a nettó, konszolidált összeg. A jogcímkódonként meghatározott konszolidált összegek összesítése az adott ügyfélhez tartozó konszolidált összeg (KBB-ü 30).

Konszolidált összeg jogcímkódonkénti számítása:

$$\boxed{\text{OBA kártalanítási kötelezettség} - \text{Zsz alapján meghatározott zárolt összeg} - \text{Kamatjövdelem-} \\ \text{adó} - \text{Lejárt tartozások} = \text{jogcímkódonként számított konszolidált összeg}}$$

Konszolidált összeg nem lehet negatív, amennyiben a levonásokat követően negatív lesz az eredmény, úgy a konszolidált összeg nulla.

Az adott ügyfélhez tartozó konszolidált összeg számítása:

$$\text{Konszolidált összeg (KBB-ü 30)} = \sum \text{ egyes jogcímkódokhoz tartozó konszolidált összeg}$$

Példák:

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban | Zárolás a betéten euróban | Zsz (számított zárolt összeg<br>$Zsz = Z - [(T + K) - KK]$ ) alapján a konszolidált összeg során figyelembe veendő zárolt összeg euróban | Konszolidált összeg számítása során figyelembe veendő kamatadó euróban  | Lejárt tartozás euróban | Jogcímkódonként konszolidált összeg euróban (OBA kártalanítási kötelezettség – zárolt összeg – kamatadó – lejárt tartozás) |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|---|---------------------------|--|---|-------------------------|--|
| N000              | 15.000                    | 50                         | $15.000 + 50 =$<br><b>15.050</b>   | $15.050 + 80.300 +$<br>$10.030 =$<br><b>105.380</b>    | 100.000                           | <b>100.000</b> , mert<br>$100.000 <$<br>$105.380$       | 0                         | <b>0</b>   | <b>0</b> , mert a kártalanítási sorrendet figyelembe véve a betétek tőkeösszege ( $15.000 + 80.000 + 10.000 = 105.000$ ) $>$ OBA kártalanítási kötelezettség ( $100.000$ ), így az OBA kártalanítási kötelezettség összegében a kamat összege nem szerepel. | 15.000                  | $100.000 - 0 - 0 -$<br>$15.000 =$<br><b>85.000</b>   |
|                   | 80.000                    | 300                        | $80.000 + 300 =$<br><b>80.300</b>  |  |                                   |   | 0                         |  |   |                         |  |
|                   | 10.000                    | 30                         | $10.000 + 30 =$<br><b>10.030</b>   |  |                                   |   | 0                         |  |   |                         |  |
| H001              | 20.000                    | 100                        | $20.000 + 100 =$<br><b>20.100</b>  | $20.100 + 10.070 =$<br><b>30.170</b>                   | 45.000                            | <b>30.170</b> , mert<br>$30.170 <$<br>$45.000$          | 5.000                     | $5.000 -$<br>$[30.170 -$<br>$30.170] =$<br><b>5.000</b>  | $(100 + 70) * 0,15 =$<br><b>25,5</b> , mert az OBA kártalanítási kötelezettség összegében a kamat összege is szerepel   | 1.000                   | $30.170 - 5.000 -$<br>$25,5 -$<br>$1.000 =$<br><b>24.144,5</b>   |
|                   | 10.000                    | 70                         | $10.000 + 70 =$<br><b>10.070</b>   |  |                                   |   | 0                         |  |   |                         |  |
| H002              | 15.000                    | 100                        | $15.000 + 100 =$<br><b>15.100</b>  | $15.100 + 100.700 =$<br><b>115.800</b>                 | 60.000                            |   | 15.100                    | $15.100 -$<br>$[115.800 -$   | <b>0</b> , mert a kártalanítási   | 0                       | $60.000 - 0 - 0 -$<br>$0 =$<br><b>60.000</b>   |

|      |         |     |                                   |                                      |         |   |        |   |   |        |   |
|------|---------|-----|-----------------------------------|--------------------------------------|---------|---|--------|---|---|--------|---|
|      | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 =<br><b>100.700</b> |                                      |         |   | 0      | 60.000]<br>= 15.100<br>- 55.800<br>= -<br>40.700,<br>tekintve,<br>hogy a<br>Zsz<br>negatív,<br>ezért <b>0</b>                       | sorrendet<br>figyelembe<br>véve a<br>betétek<br>tőkeösszege<br>(15.000 +<br>100.000 =<br>115.000) ><br>OBA<br>kártalanítási<br>kötelezettség<br>(60.000), így<br>az OBA<br>kártalanítási<br>kötelezettség<br>összegében a<br>kamat<br>összege nem<br>szerepel.  |        |   |
| L001 | 15.000  | 100 | 15.000 + 100 =<br><b>15.100</b>   | 15.100 + 100.700 =<br><b>115.800</b> | 100.000 | <b>100.000</b> , mert<br>100.000 <<br>115.800 | 0      | 10.000 -<br>[115.800 -<br>100.000]<br>= 10.000<br>- 15.800<br>= -5.800,<br>tekintve,<br>hogy a<br>Zsz<br>negatív,<br>ezért <b>0</b> | <b>0</b> , mert a<br>kártalanítási<br>sorrendet<br>figyelembe<br>véve a<br>betétek<br>tőkeösszege<br>(15.000 +<br>100.000 =<br>115.000) ><br>OBA<br>kártalanítási<br>kötelezettség<br>(100.000), így<br>az OBA<br>kártalanítási<br>kötelezettség<br>összegében a<br>kamat<br>összege nem<br>szerepel. | 90.000 | 100.000 - 0 - 0 =<br>90.000 =<br><b>10.000</b>  |
|      | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 =<br><b>100.700</b> |                                      |         |   | 10.000 |   |   |        |   |
| L002 | 80.000  | 300 | 80.000 + 300 =<br><b>80.300</b>   | <b>80.300</b>                        | 100.000 | <b>80.300</b> , mert<br>80.300 <<br>100.000   | 0      | <b>0</b>  | 300 * 0,15 = <b>45</b> ,<br>mert az OBA<br>kártalanítási<br>kötelezettség<br>összegében a<br>kamat<br>összege is<br>szerepel.   | 85.000 | 80.300 - 0 - 45 = -<br>85.000 = -<br>4.745,<br>tekintve,<br>hogy a<br>konszolidált<br>összeg nem<br>lehet |

|      |         |     |                                   |                                      |         |   |        |  |  |        |  |
|------|---------|-----|-----------------------------------|--------------------------------------|---------|---|--------|--|--|--------|--|
|      |         |     |                                   |                                      |         |   |        |  |  |        | negatív szám, így <b>0</b>                           |
| E000 | 15.000  | 100 | 15.000 + 100 =<br><b>15.100</b>   | 15.100 + 40.070 =<br><b>55.170</b>   | 50.000  | <b>50.000</b> , mert<br>50.000 <<br>55.170    | 0      | <b>0</b>   | 0, mert a kártalanítási sorrendet figyelembe véve a betétek tőkeösszege (15.000 + 40.000 = 55.000) > OBA kártalanítási kötelezettség (50.000), így az OBA kártalanítási kötelezettség összegében a kamat összege nem szerepel. | 0      | 50.000 – 0 – 0 – 0 = <b>50.000</b>                   |
|      | 40.000  | 70  | 40.000 + 70 =<br><b>40.070</b>    |                                      |         |   | 0      |  |  |        |  |
| A001 | 15.000  | 300 | 15.000 + 300 =<br><b>15.300</b>   | 15.300 + 40.070 =<br><b>55.370</b>   | 100.000 | <b>55.370</b> , mert<br>55.370 <<br>100.000   | 10.000 | 25.000 – [55.370 – 55.370] = 25.000 – 0 =<br><b>25.000</b> | (300 + 70) * 0,15 = <b>55,5</b> , mert az OBA kártalanítási kötelezettség összegében a kamat összege is szerepel   | 12.000 | 55.370 – 25.000 – 55,5 – 12.000 =<br><b>18.314,5</b> |
|      | 40.000  | 70  | 40.000 + 70 =<br><b>40.070</b>    |                                      |         |   | 15.000 |  |  |        |  |
| A002 | 15.000  | 300 | 15.000 + 300 =<br><b>15.300</b>   | 15.300 + 100.700 =<br><b>116.000</b> | 100.000 | <b>100.000</b> , mert<br>100.000 <<br>116.000 | 0      | <b>0</b>   | 0, mert a kártalanítási sorrendet figyelembe véve a betétek tőkeösszege (15.000 + 100.000 = 115.000) > OBA kártalanítási kötelezettség (100.000), így az OBA kártalanítási   | 0      | 100.000 – 0 – 0 – 0 = <b>100.000</b>                 |
|      | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 =<br><b>100.700</b> |                                      |         |   | 0      |  |  |        |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | kötelezettség összegében a kamat összege nem szerepel. |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Az ügyfél vonatkozásában a konszolidált összeg, azaz a KBB-ü 30 mezőben megjelenítendő összeg 347.459 euró (85.000 + 24.144,5 + 60.000 + 10.000 + 0 + 50.000 + 18.314,5 + 100.000).

Példa egy 12 lakásból álló társasház 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, még le nem járt betét esetére.

| Betét jogcím kódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kartalanítási kötelezettség euróban | Zárolás a betéten euróban | Zsz (számított zárt összeg<br>Zsz = Z - [(T + K) - KK]) alapján a konszolidált összeg során figyelembe veendő zárt összeg euróban | Konszolidált összeg számítása során figyelembe veendő kamatadó euróban | Lejárt tartozás euróban | Konszolidált összeg euróban (OBA kartalanítási kötelezettség - zárt összeg - kamatadó - lejárt tartozás) |
|--------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------|---|--|-------------------------|--|
| K012               | 820.000                   | 20.000                     | 840.000                            | 12*100.000 = 1.200.000            | 840.000                                 | 0                         | 0   | 3.000  | 0                       | 840.000 - 0 - 3.000 - 0 = 837.000  |

## 9. RENDELKEZŐ SZEMÉLY REKORD SZERKEZETE<sup>7</sup>

| Mező azonosító | Mező neve         | Mező leírása   | Adattípus | Adattípus hossza | Adattípus pontossága | Kötelezőség |
|----------------|-------------------|--|-----------|------------------|----------------------|-------------|
| KBB-r 1        | KBB               | Konzolidált Biztosított Betétes-azonosító, amelyhez a rendelkező személy adata tartozik                | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 2        | Rendelkezés módja | A bejelentett rendelkező személyek rendelkezésének megadása (pl.: együttesen két aláíró vagy önállóan) | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 4        | Név               | Rendelkező személy teljes neve   | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 5        | Születési név     | Rendelkező személy születési vagy leánykori neve   | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 6        | Anyja neve        | Rendelkező személy anyja születési neve  | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 7        | Születési idő     | Rendelkező személy születési ideje   | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 8        | Születési hely    | Rendelkező személy születési helye   | Szöveg    | 100              |                      | ✓           |
| KBB-r 9        | Irányítószám      | Rendelkező személy lakcímének irányítószáma  | Szöveg    | 100              |                      | ✗           |
| KBB-r 10       | Település         | Rendelkező személy lakcímének település megnevezése  | Szöveg    | 100              |                      | ✗           |
| KBB-r 11       | Cím               | Rendelkező személy lakcímének közterület, házszám, emelet stb.   | Szöveg    | 100              |                      | ✗           |
| KBB-r 12       | Telefonszám       | Rendelkező személy telefonszáma  | Szöveg    | 100              |                      | ✗           |

<sup>7</sup> Kizárólag Cég típusba sorolt, a cégbírósági nyilvántartásban nem szereplő ügyfelek betétei felett rendelkezésre jogosult személyek adatainak rögzítésére szolgál. Kitöltése nem kötelező.





## **10. A KBB RENDELKEZŐ SZEMÉLY REKORD EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

A **KBB-r 9** – **KBB-r 11** mezők esetében az állandó lakhely adatait kell feltüntetni.