

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a 2013. évi betétbiztosítási díjfizetési kötelezettség megállapítását alátámasztó internetes felületű űrlaphoz

Figyelem! 2012-től a díjbevallási táblázatot elektronikus úton kell beküldeni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett ERA (elektronikus adattovábbító) rendszeren, az ott kialakított „OBA Adatszolgáltatás” menüpont segítségével. 2013-ban a díjbevallást az ERA rendszerben található űrlap – melynek adattartalma megegyezik a tavalyi Excel táblázat adataival – kitöltésével kell megtenni.

Ez évtől a díjbevallási adatok beküldése internetes űrlap kitöltésével történik. Az internetes felület az ügyintézőket interaktívan segíti a kitöltésben, ezáltal a kitöltési hibák számát is minimalizálja.

Az idei évtől kezdve – az előző években megszokott adatokat – egy Excel munkalapra helyeztük el. Az Excel munkalap felső részében találhatóak a mérlegadatokon alapuló információkat, valamint a díjfizetési adatokat tartalmazó cellák.

A munkalap alsó részében található „Tájékoztató adatokban” – az idei évben először – részletesebb, KBB adaton alapuló, ügyféltípusokra lebontott adatszolgáltatást kérünk. A Tájékoztató adatok részletezése igazodik az OBA által jelenleg kártalanítás esetén alkalmazott kifizetési módokhoz, segítséget nyújt a jövőbeli kártalanítási eljárás hatékonyságának növeléséhez.

A bevallás ERA rendszerbe történő feltöltésének végső határideje 2013. június 17.

1. AZ ELJÁRÁSRENDDDEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 1.1. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló – legutóbb a 2012. évi CLXXXIX. törvénnyel módosított – 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 121. §-a szerint az Alap tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyév megelőző év december 31-én fennálló, az akkor hatályos jogszabályok által biztosított betétek teljes összegét, illetve az Alap Díjfizetési Szabályzata (továbbiakban: DSZ; megjelent a Nemzetgazdasági Közlöny 2012. évi 14. számában) által megállapított egyéb szempontokat.
- 1.2. Az éves díjfizetési kötelezettség megállapítása és teljesítése önbevalláson alapul. A tagintézetek mind a díjalapjukat, mind a díjfizetési kötelezettségüket maguk számítják ki. Az esetleges emelt, illetve kedvezményes díjkulcsok alapján (DSZ 4. és 5. pontok) fizetendő díjat azonban az OBA állapítja meg, a 2013. január 1-jétől érvényes DSZ alapján.
- 1.3. A tagintézetek éves díjfizetési kötelezettségének kiszámítása az auditált és a közgyűlés által jóváhagyott mérleg adatai alapján történik. A díjbevallás alapjául szolgáló űrlap felépítése a mérleg szerkezetéhez igazodik. A fizetendő éves díj megállapításához szükséges – kitöltött és digitálisan aláírt – űrlap alkotja a díjbevallás dokumentumát.
- 1.4. Azon tagintézeteinknek, amelyek külföldön fióktelepet létesítettek és ott a Hpt. alapján a hazai betétbiztosítás hatálya alá tartozó forrásokat is gyűjtenek az

összevont mérlegadatokon belül magyar forintban kell feltüntetniük a fióktelep adatait az (F) sor megfelelő cellájában.

- 1.5. A tagintézetek a tárgyév első két negyedévére (január 15-én, illetve április 15-én) díjelőleget fizetnek, amely a tárgyévet megelőző évre megállapított díjfizetési kötelezettség kétszer egynegyed része (DSZ. 3.4 pont).
- 1.6. A tárgyév első félévére fizetett díjelőleg és az auditált mérlegadatokon alapuló első féléves tényleges díjfizetési kötelezettség különbségének elszámolása a harmadik negyedéves díjfizetési kötelezettségről kiállított számlával egy időben a július 15-én esedékes díjrészlettel esedékes. Átutalási kötelezettség a két számla egyenlegéből adódik. [(J) sor]
- 1.7. A díjbevallást szolgáló összes adat üzleti titoknak minősül.
- 1.8. A díjfizetési kötelezettség bevallását elektronikusan, a Felügyelet ERA rendszerében található űrlap kitöltésével kell megküldeni. A díjbevallás megküldésének feltétele, hogy az ERA rendszerben regisztráljon az az ügyintéző, aki a díjbevallást hivatalosan elektronikusan beküldheti. Azon felhasználók, akik a Felügyeletnél egyéb adatszolgáltatáshoz már regisztráltak, az ERA keretrendszerbe belépve a RegDB menüpont / Intézmények-Szolgáltatások almenü / „Szolgáltatások bővítése” funkció választásával tudják az OBA Adatszolgáltatással kiegészíteni a jogosultságukat. Az internetes felület kezeléséhez segítséget nyújtanak a <https://era.pszaf.hu/sugo.html> oldalon található segédletek.
- 1.9. A díjbevallásokat az éves mérlegbeszámoló jóváhagyását követően folyamatosan várja az OBA. A bevallás ERA rendszerbe történő feltöltésének végső határideje 2013. június 17.**
- 1.10. A III. negyedévi díjfizetési kötelezettségüket a tagintézeteknek az OBA által kiküldött számla alapján 2013. július 15-ig beérkezően kell teljesíteniük az OBA Magyar Nemzeti Banknál vezetett 19017004-00220246 számú számlájára történő átutalással.
- 1.11. Az Alappal való kapcsolattartást érintő változásokról (a bevallást beküldő ügyintéző személye, társasági név, cím, cégbíróság által már bejegyzett egyesülés stb.) – a bevallástól függetlenül – szíveskedjenek az OBÁ-t haladéktalanul és minden esetben írásban értesíteni.

2. A DÍJBEVALLÁSI TÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 2.1. A díjbevallási adatokat a 2012. évi auditált mérlegbeszámoló adataival összhangban kell kitölteni a hatályban lévő jogszabályok és tájékoztatók figyelembe vételével (Melléklet).
- 2.2. Az űrlap mezőiben a kitöltést segítő belső hivatkozások található kerek zárójel közé zárt nagy betűk formájában (A)-tól (Z)-ig. Az adatok kitöltésekor kérjük, ne végezzenek betéosztályonkénti ügyfél-összerendezést, a betétek tényleges darabszáma kerüljön a megfelelő cellába!
- 2.3. Díjat a saját (és csak a saját) számlára és rendelkezésre gyűjtött betétek után kell fizetni. Ha a hitelintézet a Hpt. 14. § (1) bek. h) pontja alapján mint ügynök fogadott

el betétet, (ideértve a takarékbetétet is), akkor a díjfizetés kötelezettsége a megbízót terheli.

- 2.4. Az OBA biztosítás az elveszett, illetve letiltott betétre, értékpapírra vagy értékpapírszerű okiratokra is kiterjed (ilyen esetben csak a tulajdonos személye tisztázatlan, de a követelés fennáll), tehát ezek állományát is be kell számítani a díjalapba.
- 2.5. Általánosan figyelembe veendő szabály az űrlap mezőinek kitöltésekor, hogy a díjfizetési kötelezettség alapja egy későbbi ellenőrzés során alátámasztható legyen.
- 2.6. Az (S) – díjcsökkentő tételeket tartalmazó – oszlopban feltüntetett összegeket a tagintézetnek minden esetben analitikusan alá kell támasztania. Az (S) oszlopban feltüntetett összegek nem lehetnek képzett (pl. arányosítással megállapított) adatok. Ha a tagintézetnek nincs információja a betét tulajdonosáról (pl. külső intézménynél elhelyezett OBA által biztosított kötvények, letéti jegyek), és ezáltal nem tudja megállapítani, hogy az adott betétes a 100. § l), m) pontjába tartozik-e, akkor az ő általa elhelyezett betétet biztosítottaknak kell tekinteni és a díjalapban kell feltüntetni.
- 2.7. Az űrlap homokszínűre színezett rovataiban nem szerepelhetnek adatok (a rózsaszín és világoskék színű cellák automatikusan töltődnek ki a lila cellákba bevitt adatok alapján).
- 2.8. Az űrlapok („Díjmegállapítás” lap, „Tájékoztató” lap) adatainak kitöltését követően az „Adatok” űrlapot is ki kell tölteni a tagintézet mérlegét hitelesítő könyvvizsgáló nevével, e-mail és postai címével, telefon- és fax számával, a kitöltő ügyintéző elérhetőségi adataival.
- 2.9. Az OBA csak a Felügyelet ERA rendszerében, az ott meghatározott módon kitöltött, digitálisan aláírt díjbevallást fogadja el.

3. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

3.1. Mérlegadatok (P)

A 2012. december 31-ei beszámoló mérlegsorában szereplő összeget kell a megfelelő rovatokban szerepeltetni: pl. a takarékbetétek rovatai az összes, tehát az állami szavatosság alá eső takarékbetétek összegét is tartalmazzák.

A rovatok kitöltésekor a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. szerint kitöltött és a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg adatait kell szerepeltetni.

A mérleg fordulónapján nyilvántartott kamatok kiszámításánál a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 7. § (5) és (9) bekezdése szerinti megosztást kell követni a betét (értékpapír) rovatok és a tábla utolsó **(D)** sora között. Ugyanez érvényes a további oszlopok (D) celláira is. Előre kamatozó betétekhez tartozó kamatot úgy kell kimutatni, hogy az időarányosan megszolgált (passzív időbeli elhatárolásból) kamat és a már kifizetett (aktív időbeli elhatárolásból) kamat közötti különbséget kell feltüntetni a **(D)** sorban. A díjbevallási táblázatban csak itt és ebben az esetben szerepelhet negatív szám.

Az 1996. évi CXIII. törvény által létrejött *lakás-takarékpénztárak* az 1997. január 1-je után gyűjtött lakás-előtakarékossági betéteiket a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 1.sz. melléklete alapján a díjbevallási táblázat **{(B) blokk}** 2. bc) („egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból”) című rovatában vegyék figyelembe. E Korm. rend. 7. § (9) bekezdésében meghatározott kamatokat ugyanezen tábla **(D)** blokkjában kell feltüntetni.

A lakás-takarékpénztáraknál is szerepelhet adat a **(B)** blokk 2 bb) sorában a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (8) bekezdése alapján, ahol is az éven túli lejáratú kötelezettségek üzleti évet követő évben esedékes törlesztendő összegét lehet figyelembe venni.

3.2. OBA által biztosított betétek (R)

Az **(R)** oszlop **(A)** és **(B)** blokkokhoz tartozó rovataiban a **(P)** mérlegtételek teljes összegéből csak a Hpt. 99. § (1), (2), (3) bekezdés szerint biztosított betétek teljes összegét kell feltüntetni, beleértve azokat a betéteket is, amelyeket 2005. december 31-ig már nevesítettek. Az **(R)** oszlopban szereplő összegek nem lehetnek nagyobbak, mint a **(P)** oszlop ugyanazon sorában szereplő összeg.

Nem kell feltüntetni a mérleggel való egyezőség miatt esetleg szükséges ún. technikai számlákon szereplő összegeket, amelyek szintén nem számítanak biztosított betétnek és ezért a **(Z)** oszlopban kell szerepelniük. Kivételt képeznek ez alól azon technikai számlákon szereplő egyenlegek, melyek bizonyíthatóan visszavezethetők a betétes által elhelyezett, de a betét lejáratá miatt technikai számlára átvezetett összegekre.

A Hpt. 99. §-a határozza meg a biztosítottság, ehhez kapcsolódóan pedig a Hpt. 2. sz. melléklet IV/8. pontja a névre szólóság feltételeit, valamint a törvény 105. § (4) bekezdése kimondja, hogy a névre szóló betétek esetén a névre szólóság feltételeit a hitelintézet nyilvántartásában is maradéktalanul meg kell teremteni.

A *lakás-takarékpénztárak* ezt az oszlopot a 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdése alapján töltik ki. Az **(R)** oszlopba tehát kizárólag a lakás-előtakarékoskodók által teljesített betétfizetések és azok szerződéses kamatai kerülhetnek, az állami támogatás nem. (A **(P)** és **(R)** oszlopokban szereplő összeg közötti különbség – melyet a **(Z)** oszlopban kell szerepeltetni – mutatja majd az állami támogatásból származó betétnövekedést, illetve annak kamatát.)

Az **(R)** oszlop "értékpapír" rovataiban (C) blokk) a Hpt. 99. § (3) bekezdése szerint csak „az 1993. június 30-ig értékpapírszerűen kibocsátott, vagy forgalomba hozott betéti okiratok szerepelhetnek, tekintet nélkül azok elnevezésére”. Ezekből is ki kell venni azokat a tényleges értékpapírokat, amelyeket külön jogszabály (287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, 2006. évi IV. tv. és 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet) alapján bocsátottak ki (letéti jegy, részvény, kötvény).

A hitelintézet által 2003. január 1. után kibocsátott letéti jegy és kötvény azonban az OBA biztosítás hatálya alá tartozik. Ennek megfelelően a (C) blokkban 2003. december 31-étől a díjalap részévé válik a 2003. január 1. után kibocsátott letéti jegy, mely(ek)et a 3. ba), illetve 3.bb) sorban kérünk feltüntetni. A hitelintézet által 2003. január 1. után kibocsátott kötvényeket a 3. aa)+3. ab) sorban kell számításba venni.

Figyelem! A 2003. január 1. előtt kibocsátott letéti jegyre és kötvényre továbbra is igaz az, hogy ezeket nem díjalapként, hanem a **(Z)** oszlop megfelelő soraiban kell feltüntetni.

A (C) blokkban egyáltalán nem mutatható ki az 1993. június 30. és 1996. december 31. között kibocsátott értékpapírszerű okirat. A Hpt. 211. § (3) bekezdése alapján 1997.

január 1-jétől betétnek minősülő (addigi szóhasználat szerint értékpapírszerű formában megvalósuló) megtakarítások – a számviteli rendelkezéseknek megfelelően – ugyanis lejáratától függően a (B) blokk egyéb betétek rovataiban szerepelnek.

A 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (6) bekezdése alapján az **(R)** oszlopban kell kimutatni azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorolt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratokat is, amelyeket névre szólóan helyeztek el (pénztárjegy, takaréklevél; 3. ca), 3. cb) sorok).

A lakás-takarékpénztárak esetében itt értelemszerűen adat nem szerepelhet.

3.3. Díjalap-csökkentő tételek (S)

Az **(R)** oszlopba tartozó betétállományt, mint díjalapot csökkenteni lehet a Hpt. 100. § (1) és (2) bekezdése szerinti tételekkel.

Az **(S)** oszlopba kizárólag a csökkentő tételeket kell beírni, nem pedig a lecsökkentett díjalapot.

Az **(S)** oszlopban kell tehát feltüntetni a Hpt. 100. § (1), (2) bekezdése szerint nem biztosított betétek összegét a hivatkozott mérlegsorok szerinti bontásban.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Hpt. 100. § (2) bek. a) pontjára hivatkozva a tagintézet nem csökkentheti a díjalapját. Egy esetleges kártalanítási eljárás során az Alap a Felügyelettel közösen dönti el azt, hogy egy betét hozamfeltételei jelentős mértékben kedvezőbbek-e az illető hitelintézet által meghirdetett, hasonló feltételű betéttípusokénál (beleértve a nem kamatjellegű hozamígéreteket is, mint pl. tulajdonrésze átválthatóság, osztalékprémium), következésképpen jelenthet-e a betétbiztosításból történő kizárási okot.

A lakás-takarékpénztárnál az **(S)** oszlopban már csak a 100. § alapján figyelembe vett díjalap csökkentő tételek szerepelhetnek (pl. az önkormányzatok által a kedvezményezettek részére elhelyezett előtakarékosági betét).

Figyelem! Az (S) oszlop összegeit – mivel nem biztosítottak – a (Z) oszlop megfelelő sorában szereplő összegeknek tartalmazniuk kell.

3.4. Díjalap (T)

A **(T)** díjalap oszlop értelemszerűen az **(R)** és **(S)** oszlopok megfelelő rovatainak, illetve összesen rovatának különbségéből adódik.

3.5. Betétek darabszáma (U)

A betétszámlák darabszámában csak az OBA biztosítás hatálya alá tartozó betétek számát kérjük kimutatni, beleértve azokat is, amelyek esetleg még részben állami garancia által védettek (pl. lakossági takarékbetét). A közös (több személy nevére szóló) betét a betétek darabszámának kiszámításakor egy betétnek tekinthető, annak ellenére, hogy a kártalanítási összeghatár a közös betét minden egyes tulajdonosára külön-külön vonatkozik.

Az OBA által biztosított egyéb forrásgyűjtő okiratok esetében a számla-darabszámot – címletnagyságtól függetlenül – a forgalomban lévő okiratok, illetve dematerializált értékpapírok darabszáma jelenti.

3.6. Állami garanciás betétek (V) és nem biztosított betétek (Z)

Mérlegsoronként igaznak kell lenni az alábbi egyenlőségnek:

$$(T) + (V) + (Z) = (P) \text{ és } Z \geq S$$

vagyis, ha a tagintézet az OBA által biztosított, valamint államilag szavatolt (ezért nem biztosított) betéteket is feltüntet a bevallás adott sorában, úgy e betétek együttes összegének meg kell egyeznie az adott mérlegsorral.

3.7. A 2013. évi díjfizetésre vonatkozó adatok

A díjfizetési adatok automatikusan töltődnek ki.

A 2013-as biztosítási évre vonatkozó díjkulcs a **(G)** sorban található. A díjalapnak a **(T)** sor „Összesen” cellájában található összege, és a díjkulcs szorzata adja a tagintézet éves díjfizetési kötelezettségét 2013-ra vonatkozóan. Ennek összege, azaz az összes díjfizetési kötelezettség a **(H)** sorban jelenik meg Ft-ban *(tehát nem ezer Ft-ban, mint az előző cellákban)*.

(A díjalap kiszámítását és betétsztyálonkénti eloszlását a tagintézetnek megfelelő analitikával dokumentálnia kell, amelyet a díjalappal kapcsolatos ellenőrzések során az ellenőrzés rendelkezésére kell bocsátani.)

Felhívjuk a figyelmet, hogy az **(I)** sorban nem a tényleges befizetés szerepel, hanem a **2013. I. félévi** díjelőleg-fizetési kötelezettség (tehát nem szerepel benne a kedvezményes díj hatása és az emelt díj összege).

Az OBA által kiküldött két számla (I. féléves elszámoló számla és a III. negyedév díjfizetési kötelezettségének összegét, azaz a negyedévi díjat tartalmazó számla) egyenlegének alapján kiszámított pozitív előjelű díj összegét **2013. július 15-ig** az OBA MNB-nél vezetett **19017004-00220246** számú számlájára átutalással kell befizetni. A díjkedvezményt élvező tagintézetek részére az OBA már a kedvezménnyel érvényesített díjat számlázza ki.

Amennyiben a **(J)** sorban megjelent összeg negatív előjelű, azaz a tagintézet javára túlfizetés mutatkozik, a túlfizetés összegét az OBA **2013. július 15-ig** visszautalja a tagintézet részére.

Az OBA tételesen ellenőrzi minden egyes tagintézet díjszámítását, és amennyiben eltérést, hibát tapasztal, arról – a fizetési határidő előtt – egyeztet a tagintézettel.

3.8. Tájékoztató adatok

A tájékoztató adatok **az ügyfélre konszolidált adatokon alapulnak**. Az adatok bekérése a kártalanítási kötelezettség minél pontosabb meghatározása, valamint az OBA által alkalmazott kártalanítási kifizetési módok továbbfejlesztése érdekében történik, amelyeket az „Útmutató a Hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt konszolidált betétadat előállításához” (röviden: KBB Útmutató) B. 5. első és második bekezdése alapján kell az ügyfélre összerendelni.

Az **(M)** sor **(T)1** és **(T)2** celláiban található adatok összegének meg kell egyeznie a díjalap összegével [(**T**) sor „Összesen” cellájában szereplő összeggel].

Az **(L)** sorban a **(T)1** és **(T)2** oszlopban meghatározott ügyfelek számát kell megadni (egy ügyfél csak egyszer szerepelhet benne).

Figyelem! Az egyéni vállalkozóként rögzített ügyfél betéteit a nem természetes személyek között kell feltüntetni.

A betétes állományok meghatározásánál a **(T)1** oszlop celláiban a 0-100.000 eurónak megfelelő biztosított megtakarítással rendelkező ügyfelek betétadatait kell feltüntetni, a **(T)2** oszlopba pedig a 100.000 euró feletti biztosított megtakarítással rendelkező ügyfelek betétösszegeit (átszámításnál a mérlegkészítésnél alkalmazott árfolyam alapján, normál esetben 2012. december 31-i MNB árfolyamon átszámítva 29.129.000,- Ft.) kell figyelembe venni.

A **(T)11-(T)17** oszlopok szolgálnak az OBA által a kártalanításkor alkalmazott kifizetési módok szerinti besorolásra. Az adatok kitöltésével képet kaphatunk a tagintézetnél lévő ügyfelek kártalanítási kötelezettség alá eső biztosított megtakarításának kifizetési módok szerinti megoszlásáról. Ez elősegíti az OBA kifizetési módjainak továbbfejlesztését, ezáltal egy esetleges kártalanítás zökkenőmentesebb lebonyolítását.

A **(T)11-(T)17** oszlopok azonos sorai összegének meg kell egyeznie az azonos sor **(T)1** celláinak összegével.

Az **(M)** sorok adatainak tartalmazni kell a passzív időbeli elhatárolásból az egyes ügyfelek betéteire eső kamatot is.

4. Információkérés, segítségnyújtás

Amennyiben további kérdésük van, témakörönként a következő személyek adnak bővebb felvilágosítást az OBA részéről:

| | | |
|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| <i>Díjbevallás általában</i> | Deák Anita | Telefon: 801-8784 |
| <i>Jogi kérdések</i> | Dr. Váradi Lilla | Telefon: 224-0758 |
| <i>Számítástechnikai kérdések</i> | Marx László | Telefon: 224-0751 |
| <i>Számlázási kérdések</i> | Dr. Mihályiné Erdős Ilona | Telefon: 224-0757 |

Telefax: 214-0665

A díjbevallás határidőre történő gondos kitöltését előre is köszönjük.

Budapest, 2013. május

Országos Betétbiztosítási Alap

A kitöltés során figyelembe veendő jogszabályok és tájékoztatók jegyzéke

A 2013. évi díjbevallás kitöltése szempontjából irányadó törvények, jogszabályok és tájékoztatók:

1. Bank, takaré- és hitelszövetkezet esetében:

- Az 1959. évi IV. tv. a Polgári Törvénykönyvről,
- A 2011. évi CXCVI. törvény a nemzeti vagyonról (melléklete felsorolja a tartósan száz százalékban, állami tulajdonban maradó cégeket),
- A 287/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a letéti jegyről,
- A 285/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a kötvényről,
- A többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- A többször módosított 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.),
- A 2001. évi CXX. tv. a tőkepiacról,
- A 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

2. Lakás-takarékpénztár esetében

- A többször módosított 1996. évi CXIII. tv. a lakástakarékpénztárakról (továbbiakban: Lpt.),
- A módosított 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről,
- A többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- A többször módosított 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.),
- A 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

Tájékoztató anyagok

Az OBA körlevele az OBA által biztosított betétek nyilvántartási követelményeiről (megtalálható az OBA honlapján).

Az OBA körlevele a kötvény és a letéti jegy biztosítottá válásával kapcsolatos teendőkről, különös tekintettel a betéregiszterre (megtalálható az OBA honlapján).

KBB útmutató

Útmutató a díjbevallási űrlap ERA rendszerben történő kitöltéséhez

1. Lépjön be az ERA rendszerbe (<https://era.pszaf.hu>), és jelentkezzen be.
2. A szolgáltatások közül válassza ki az OBA adatszolgáltatást, azon belül pedig a Díj-megállapítási űrlapot.
3. Az űrlap tartalmilag megegyezik a 2012-ben használt táblázattal, csak az egyszerűbb kitöltés érdekében három lapfűlön helyezkedik el (*Díjmegállapítás, Tájékoztató, Adatok*).
4. A táblázat fejlécében megtekintheti a bevallás évét és hitelintézetének adatait. Itt választhatja ki, hogy eredeti beküldést választ, vagy korábban beküldött bevallásának módosítását.

5. Az egyes sorok megfelelő felosztását a sorok szélén található figyelmeztető feliratok segítik. Az ellenőrzési funkció a BEKÜLDÉS gomb megnyomásakor fut le és addig nem engedi elküldeni az űrlapot, amíg az hibás értéket tartalmaz.

| Betétfajta adatok a bevallás évét megelőző év december 31-i állapotnak megfelelően ezer Ft-ban | | (P) = (T) + (V) + (Z) | (R) | (S) | (T) = (R) - (S) | (U) | (V) | (Z) | |
|--|-------|-----------------------|-----|-----|-----------------|-----|-----|-----|--------------|
| (A) | 2.aa) | 0 | 0 | 0 | ≥ 0 | 0 | 0 | 0 | Jó felosztás |
| | 2.ab) | 0 | 0 | 0 | ≥ 0 | 0 | 0 | 0 | Jó felosztás |

6. Az **E** és az **F** sorban kérjük feltüntetni a devizában, illetve külföldi fióktelepnél elhelyezett betétek összegét ezer Ft-ban, 2012. december 31-én érvényes árfolyamon (291,29 Ft) átszámítva, időarányos kamatokkal együtt.

| (E) | Devizában elhelyezett megtakarítások összege | 0 | 0 | Σ 0 | |
|-----|--|---|---|-----|--|
| (F) | Külföldi fióktelepnél elhelyezett összeg | 0 | 0 | Σ 0 | |
| (G) | Díjkulcs (ezrelék) | | | | |

7. A díjfizetési kötelezettség kiszámítása a beírt értékek alapján automatikusan megtörténik, a 2013. I. félévre fizetett kötelezettség mező is automatikusan kitöltődik.

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|------------|---------|--------|
| (F) | Külföldi fióktelepnél elhelyezett összeg | 0 | 0 | Σ 0 | | Helyes |
| (G) | Díjkulcs (ezrelék) | | | | 0,60 | |
| (H) | Bevallás évre vonatkozó díjfizetési kötelezettség forintban | | | Σ 0 | | |
| (I) | Bevallás évének I. félévre fizetett kötelezettség | | | | 500 000 | |
| (J) | Július 15-én esedékes egyenleg | | | Σ -500 000 | | |
| (K) | Egy negyedévre eső díjfizetés (Október 15-én esedékes díjfizetés) | | | Σ 0 | | |

8. A bevallási táblázatban található „Tájékoztató” táblát a korábbi évek gyakorlatának megfelelően kérjük kitölteni. Az első két oszlopban a 100 000 eurós értékhatár alatti és feletti bontásban kérjük megadni az ügyfél darabszámot és a betétek összegét ezer forintban. A 100 000 euró 2012. december 31-én 29.129.000 forintnak felelt meg.
9. A (T)1 oszlopba beírt értéknek (100 000 euró alatti betétek összesen) meg kell egyeznie a (T)11-(T)17-ig sorszámozott oszlopokba beírt értékek összegével.
10. Kérjük, töltsék ki az „Adatok” táblában található azonosító adatokat is (kitöltő, könyvvizsgáló, e mail cím, stb.).
11. Kitöltés közben a MENTÉS gombbal bármikor menthető az űrlap.
12. A kitöltés után a táblázat a BEKÜLDÉS gomb megnyomásával küldhető be. Ekkor először az aláírás funkciót kell végrehajtani, majd a sikeres aláírást követően az űrlap elküldésre kerül.
13. Az elküldött űrlap másolatát a hitelintézet PDF formátumban elektronikus levélben kapja meg.