

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 betétosztályonkénti 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 lejáratára 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 betét típusokénál (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 betétosztályonkénti 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.

On a következő intézmény nevében jár el: Országos Betétbiztosítási Alap

Mentés Beküldés Teszt Marx László Bezár Kiegészítő segédlet...

Díjmegállapítás Tájékoztató Adatok

Díjmegállapítás

Bevallás éve	2013
Hitelintézet azonosító	10830516
Hitelintézet neve	Országos Betétbiztosítási Alap
Beküldés módja	Kérem válasszon Eredeti beküldés Módosító beküldés
Érkeztetési szám	

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.

Mentés Beküldés Teszt Marx László Bezár Kiegészítő segédlet...

Díjmegállapítás Tájékoztató Adatok

Díjmegállapítás

Bevallás éve	2013
Hitelintézet azonosító	10830516
Hitelintézet neve	Országos Betétbiztosítási Alap
Beküldés módja	Eredeti beküldés
Érkeztetési szám	Ellenőrzés

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 évére 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 értékek (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.