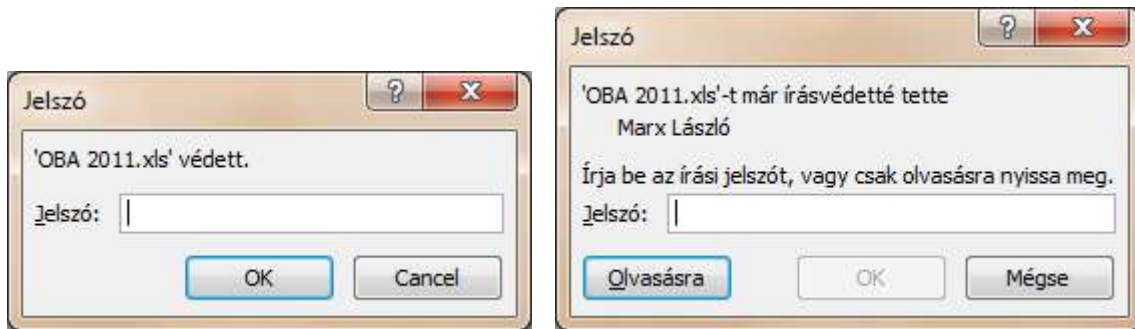


Útmutató a bevallás Excel táblázatban történő kitöltéséhez

1. Nyissa meg az Excel táblázatkezelő programot.
2. Nyissa meg az OBA 2011.xls nevű fájlt. Megnyitáskor a kísérőlevélben közölt jelszót kell beírnia az alábbi ablakokba.



3. Az Excel munkafüzet három munkalapról áll.

2011. évi díjmegállapítás					
Hitelezőt azonosító: [redacted]		Kötés után bizalmas!			
Hitelező neve: [redacted]		(értékek ezer Ft-ban)			
I. Mérleg-adatok (2010. december 31.) (a 250/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet és módosításai szerint)		II. Díjalap-meghatározás (többek között a 2001. évi CXX. tv.-el módosított 1996. évi CXII. tv. szerint)			
Betétfajta (a hitelezői éves mérlegbeszámoló forrás soraira való hivatkozással)	A hivatkozott mérleg sor teljes összege	(P)-ből biztosított a tv. 99 § (1), (2), (3) szerinti	Díjalap-csökkentő tételek a tv. 100 § (1), (2) szerinti	Díjalap	Betétszámla darabszám
Hivatkozás	(P)	(R)	(S)	(F)=(R) - (S)	(U)
(A) Teljesítettedek:					
2. aa)				0	Jó felosztás
2. ab)				0	Jó felosztás
2. ac)				0	Jó felosztás
(A) összesen:	0	0	0	0	Jó felosztás vagy kib.
(B) Egyéb betétek:					
2. ba)				0	Jó felosztás
2. bb)				0	Jó felosztás
2. bc)				0	Jó felosztás
(B) összesen:	0	0	0	0	Jó felosztás vagy kib.
(C) Kibocsátott értékpapírok és egyéb kötelezettségek:					
3. ba)				0	Jó felosztás
3. ca)				0	Jó felosztás
3. bb)				0	Jó felosztás
3. cb)				0	Jó felosztás
Kötvény:				0	Jó felosztás

4. A lapok közötti váltás a képernyő alján található munkalap-névre való kattintással történik.

5. A lapok jelszóval védettek a véletlenszerű módosítás ellen. A szabad cellák világos színűek és az adatokat is ezekbe a cellákba kell rögzíteni. **A szabad cellákba csak egész számok kerülhetnek tizedes jegyek nélkül! Erre különösen akkor kell ügyelni, ha másik excel táblából másolással hoznak át adatot, mert azok tizedes jegyet tartalmazhatnak!** A kék cellákban található a számolt mezők, a szürke cellákban adatok nem szerepelhetnek. A számolt mezőknek köszönhetően a bevallás elkészítése a kitöltésből és az ellenőrzésből áll. Negatív szám beírása esetén (ahol ez nem megengedett) a cellák pirosra váltanak.

2011. évi díjmegállapítás

Hitelintézet azonosító: Kitérés után bizalmas!
 Hitelintézet neve: (értékek ezer Ft-ban)

I. Mérleg-adatok (2010. december 31.)
 (a 250/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet és módosításai szerint)

II. Díjalap-meghatározás
 (többek között a 2001. évi CXX. tv-el módosított 1996. évi CXII. tv. szerint)

Betétfajta (a hitelintézet éves mérlegbeszámoló forrás sorára való hivatkozással)	A hivatkozott mérleg sor teljes összege	(P)-ből biztosított a tv. 99 § (1),(2),(3) szerint	Díjalap-csökkenő tételek a tv. 100 § (1),(2) szerint	Díjalap	Betétszámla darabszám
Hivatkozás	(P)	(R)	(S)	(T)-(R) - (S)	(U)
(A) Takarékbetétek:					
2 aa)					Jó felosztás
2 ab)	-123 456 789				Rossz felosztás
2 ac)					Jó felosztás
(A) összesen	-123 456 789	0	0		Rossz felosztás vagy többet ki a darab
(B) Egyéb betétek:					
2 ba)				0	Jó felosztás
2 bb)				0	Jó felosztás
2 bc)				0	Jó felosztás
(B) összesen	0	0	0	0	Jó felosztás vagy kitérés
(C) Kibocsátott értékpapírok és egyéb kötelezettségek:					
3 ba)				0	Jó felosztás
3 ca)				0	Jó felosztás

6. A kísérőlevélben közölt „Hitelintézet azonosító” és a „Hitelintézet neve” cellákat **kötelező** kitölteni.

2011. évi díjmegállapítás

Hitelintézet azonosító: Kitérés után bizalmas!
 Hitelintézet neve: (értékek ezer Ft-ban)

I. Mérleg-adatok (2010. december 31.)
 (a 250/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet és módosításai szerint)

II. Díjalap-meghatározás
 (többek között a 2001. évi CXX. tv-el módosított

7. Az "Adatok a 2011. évi díjmegállapításhoz" című IV. számú táblában akkor van kitöltve helyesen a díjalap és a hozzá tartozó betét darabszám, amikor a kék színű számolt mezőkben a **T1** oszlopban 0-27.875, a **T2** oszlopban 27.875-nél nagyobb szám szerepel. 2011. január 1-től az OBA biztosítás felső határa 100.000 euró, így a fenti felosztást a mérlegzárás időpontjában érvényes MNB EUR/HUF árfolyam * 100.000 érték alapján kell elkészíteni.

Ha a díjbevallási táblázat a 2010. december 31-i adatokon alapul, akkor a zöld mezőben található HUF/EUR árfolyammal lehet számolni, ekkor az OBA biztosítottság felső határa 27.875 Ft). Ha ettől eltérő a mérlegzárás időpontjuk, akkor módosítsák a dátumot a mérlegzárás napjára, a zöld mezőbe pedig írják be a zárás időpontjában érvényes MNB HUF/EUR árfolyamot, amely megtalálható az MNB honlapján.

PÉLDA

IV. Adatok a 2011. évi díjmegállapításhoz		A biztosított betétek megoszlása (2010. december 31.)			Ellenőrző oszlop
Hitelesítőzet azonosító: []		Kitöltés után bizalmas!			
Figyelem! Az adatokat E F1-ben kérjük megadni a mérlegzárás időpontjában alkalmazott MNB EUR/HUF árfolyamon átszámítva.					
Az MNB HUF-EUR árfolyama:		2010.12.31			Helyes
Helyezés	Összesen	Összesenből			
		0-100 000 euró közé tartozó betéttel rendelkezők	100 000 euró feletti betéttel rendelkezők		
		T	T1	T2	
1.	Díjalap összesen (E F1-ben)	6 000 000	5 000 000	1 000 000	Helyes, vagy kitöltendő
2.	Biztosított ügyfelek darabszáma	215	180	35	Helyes, vagy kitöltendő
3.	Átlagos ügyfélbetét nagyság	27 897	27 778	28 571	Jo atlag, vagy kitöltendő
(H)	Díjkulcs (százalék)	0.6			
(I)	2011. évi díjterhelés kötelezettség (F1-ben) = E / (100 + H * 100)				

Rossz átlag esetén az ellenőrző oszlopban hibajelzés látható:

PÉLDA

IV. Adatok a 2011. évi díjmegállapításhoz		A biztosított betétek megoszlása (2010. december 31.)			Ellenőrző oszlop
Hitelesítőzet azonosító: []		Kitöltés után bizalmas!			
Figyelem! Az adatokat E F1-ben kérjük megadni a mérlegzárás időpontjában alkalmazott MNB EUR/HUF árfolyamon átszámítva.					
Az MNB HUF-EUR árfolyama:		2010.12.31			Helyes
Helyezés	Összesen	Összesenből			
		0-100 000 euró közé tartozó betéttel rendelkezők	100 000 euró feletti betéttel rendelkezők		
		T	T1	T2	
1.	Díjalap összesen (E F1-ben)	6 000 000	5 000 000	1 000 000	Helyes, vagy kitöltendő
2.	Biztosított ügyfelek darabszáma	200	170	30	Helyes, vagy kitöltendő
3.	Átlagos ügyfélbetét nagyság	30 000	29 412	33 333	Rossz átlag
(H)	Díjkulcs (százalék)	0.6			
(I)	2011. évi díjterhelés kötelezettség (F1-ben) = E / (100 + H * 100)				

8. A „V. díjfizetési kötelezettség kiszámítása” táblázat az „Adatok a díjfizetéshez” munkalap aljára került. A táblázatban a képleteknek köszönhetően csak a kísérlévélben közölt első félelvi díjelölég fizetési kötelezettség mezőt kell kitölteni.

V. 2011. évi díjfizetési kötelezettség kiszámítása			
		Hivatkozás	Összeg (forintban!)
(J)	2011. évi díjfizetési kötelezettség	IV szám. tábla (I) sor, (T) oszlop	3 600 000
(K)	2011. első félelvi díjfizetési kötelezettség	Díjiz. kot. sz. tábla (J)/2	1 800 000
(L)	2011. I. félelvi díjelölég fizetési kötelezettség	Kisérlévélben közölve	Kitöltendő!
(M)	Különbség : Többlet (-); Tartozás (+) az I. félelvi kötelezettség	(K)-(L)	1 800 000
(N)	Július 15-én esedékes egyenleg	(J)/4 +/- (M)	2 700 000
(O)	Október 15-én esedékes díjfizetés	(J)/4	900 000

9. A kitöltendő lapok utolsó oszlopai a helyes kitöltést segítő ellenőrző és figyelmeztető oszlopok. Kérjük, kísérlék őket figyelemmel.
10. A kitöltés során az Excel táblázatkezelő verziójától függően, amennyiben az egérral egy cellára áll, úgynevezett buboréksúgó figyelmeztetheti a helyes kitöltésre.
11. Az „Adatok a díjfizetéshez” című táblázat alján található a kitöltő neve, adatai és a cégszerű aláírás részére fenntartott hely.
12. A kitöltés után a három lap egyszerű módon, a nyomtató ikonra történő kattintással kinyomtatható.
13. Nagyon fontos, hogy a kitöltést követően a fájlt elmentsék a mentés ikonra történő kattintással, vagy a Fájl menü Mentés / Save parancsával. **Nem szabad a fájlt új néven (Fájl menü Mentés másként.../Save as...) elmenteni (pl.: OBA 2011 főkönyvelő.xls) !!!** Ezáltal biztosított a fájl jelszavas védelme és illetéktelen személyek általi megnyitásának megakadályozása.
14. A fájlt elektronikus postával (e-mail cím: deak@oba.hu, vagy marx@oba.hu) a levélhez csatolva kell visszaküldeni.

Néhány rossz tapasztalat miatt ezúton is szeretnénk felhívni a kitöltést végzők figyelmét, hogy a Díjbevallás III. és IV. táblázatában található ellenőrző oszlop az adott sorban előforduló számszaki összefüggést kontrolálja. Éppen ezért a következő sor kitöltését csak akkor kezdjék el, ha az éppen kitöltött sorban a „Helyes, vagy kitöltendő” felirat látható.

Bármilyen felmerülő kérdés esetén kérjük, szíveskedjen munkatársainkat az alábbi telefonszámon felhívni:

Marx László
Tel: (06-1) 224 0751
e-mail: marx@oba.hu

Deák Anita
Tel: (06-1) 801-8784
e-mail: deak@oba.hu

Észrevételeiket örömmel vesszük.

Üdvözlettel:

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP