

## „KBB adatállomány minősége” mutató

### 1. KBB adatállományok értékelése

A 2017-2019 években minden Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: **OBA**) tagintézet Konszolidált Biztosított Betét (a továbbiakban: **KBB**) adatállománya átvizsgálásra került, amely alapján az OBA kialakította a KBB adatállományok egységes értékelési módszertanát. Tekintve, hogy az OBA a helyszíni vizsgálatait a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: **MNB**) vizsgálati keretében végzi, így az értékelési módszertan kialakítása során az OBA alapvető szempontként vette figyelembe az MNBtv.<sup>1</sup> 75. § (4) bekezdésében meghatározott mérlegelési szempontokat.

KBB adatállomány értékelése során az alábbi szempontok kerülnek figyelembevételre:

- a tagintézet piaci súlya betétes ügyfélszám és betétállomány nagysága alapján,
- az adott hiba súlyossága az adott típusú hiba értékelése alapján,
- az adott hiba gyakorisága,
- a hiba hatása,
- az adatok, tények eltitkolásának a szándéka,
- nem együttműködő magatartás,
- a hiba kijavításának várható erőforrás igénye,
- korábbi ellenőrzés során feltárt hiba ismételt fennállása.

Minden egyes szempont alapján értékelésre kerül az adott tagintézet KBB adatállománya, illetve magatartása, pontosabban az egyes előforduló hibák. Az egyes hibák tekintetében a megjelölt szempontok alapján előáll az intézmény KBB adatállományának összesített hibapontértéke. Kiemelendő, hogy minél több típusú hiba fordul elő a KBB adatállományban, annál magasabb lesz az összesített hibapont.

A KBB adatállomány összesített hibapontértékét tehát az előforduló hibák száma, valamint azoknak a fent részletezett szempontok szerint történő értékelése határozza meg. Az összesített hibapontérték alapján történik az adott vizsgálat során a KBB adatállomány minőségének összesítő értékelése, azaz az 1-9-ig történő besorolása. A 8-9 értékelés megfelelő, a 5-7 fejlesztendő, míg az 1-4 gyenge minőségű KBB adatállományt jelent.

A tárgyévi díjmegállapítás során a tagintézetek legutóbbi, azaz nem feltétlenül a legutolsó évben végzett KBB adatállomány ellenőrzésének eredménye kerül figyelembevételre. Mindezek alapján a díjmegállapítást megelőzően, az adott év augusztus 15-ig az OBA-hoz beérkezett, helyszíni vagy helyszínen kívüli vizsgálati jelentésre tett tagintézeti észrevételek esetében a tárgyévi díjmegállapítás során számításba vételre kerül az adott KBB adatállomány értékelése. Amennyiben a legutolsó díjmegállapítás óta nem került sor az adott tagintézet KBB adatállományának vizsgálatára, vagy a vizsgálati jelentésre tett tagintézeti észrevétel a díjmegállapítást megelőző augusztus 15-ét követően érkezik be az OBA-hoz, úgy a korábbi években legutoljára végzett KBB adatállomány ellenőrzési eredményei alapján történik az OBA-nak fizetendő díj meghatározása.

Az Integrációs Szervezet tagintézetei esetében speciális szabályt szükséges alkalmazni. Addig, amíg nem kerül sor az egyesült intézmény, a Takarékbank Zrt., mint az egyetlen OBA által biztosított betéttel rendelkező tag KBB adatállományának átvizsgálására, addig a befogadó, korábbi Mohácsi Takarékbank Zrt. legutóbbi KBB adatállományának értékelése lesz az irányadó az Integrációs Szervezethez tartozó tagintézetek vonatkozásában.

---

<sup>1</sup> a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

## 2. Kockázati osztályok és sávhatárok

3 kockázati osztály került meghatározásra, ahol az egyes sávokhoz tartozó (Egyedi kockázati pontszámok (IRS) az 1 és 9 közötti KBB adatállomány minősítések értékelési sávjainak megfelelően kerültek felosztásra. Az egyes sávokhoz tartozó IRS-ek 0, 50, valamint 100 IRS értéket vehetnek fel. A legkevésbé megfelelő KBB adatállományok esetében 100, közepesen megfelelő KBB adatállományok esetében 50, valamint a leginkább megfelelő KBB adatállományok esetében 0 lesz az alkalmazandó IRS érték. Az 1. táblázatban kerülnek bemutatásra az egyes KBB adatállomány minősítéséhez tartozó sávhatárok és a hozzájuk kapcsolódó IRS-ek.

1. táblázat: A KBB adatállomány minősége mutatóhoz tartozó sávhatárok és IRS-ek

Kockázati osztály	Minősítés	IRS
Osztály 1	8 - 9	0
Osztály 2	5 - 7	50
Osztály 3	1 - 4	100

Forrás: OBA

Az OBA fenntartja a jogot, hogy a 2021. október 1-jén induló díjfizetési periódus díjának meghatározása során eltérjen a fenti besorolástól.

2020. szeptember 28.