

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a hitelintézetnél elhelyezett betétekről szóló adatszolgáltatáshoz (2019)

A hitelintézetnél elhelyezett betétekről tájékoztatást nyújtó táblázatot elektronikus úton kell beküldeni a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által üzemeltetett ERA (elektronikus adattovábbító) rendszeren, az ott kialakított „OBA Adatszolgáltatás” menüpont segítségével, az ERA rendszerben található űrlap kitöltésével.

Az internetes űrlapon automatikusan töltött cellák biztosítják a sorösszegek teljesülését, illetve automatikus ellenőrzések kerültek beállításra a cellaegyezőségek és a részhalmaz összefüggések teljesülése céljából, amelyek segítik a kitöltést és a kitöltési hibák számát is minimalizálják.

Az adatszolgáltatási űrlap több szempontból is módosult. A legnagyobb változás, hogy egyszerűsítésre került a táblázat felső része, és kevesebb oszlop-, illetve sorkategória szerepel, ezzel egyszerűbbé téve a köztük lévő logikai összefüggéseket és segítve a kitöltést. A korábbi részletező tábla transzponálva lett és a korábbi oszlopok sorrendje átrendezésre került szintén annak érdekében, hogy az azok közötti összefüggések egyértelműen megjelenjenek a tábla szerkezetében is. Harmadik nagy változás egy harmadik tábla bekérése, amelyben az egyes, OBA szempontjából releváns betéti kategóriákat devizanemek szerint kérjük megbontani, amelyben a külföldi fiókteleppel rendelkező tagintézetek külön is megjelenítik a fióktelepeik aggregált adatait. Mindezen felül a korábbi díjbevallással szemben a 2019. évtől kezdve a táblázat nem tartalmazza a díjak megállapítását szolgáló paramétereket és képletezést, ugyanis a 2019-es évtől kezdve az éves díjakat az OBA a benyújtott auditált adatok alapján állapítja meg.

**Az Adatszolgáltatás ERA rendszerbe történő feltöltésének végső határideje
2019. június 15.**

1. AZ ELJÁRÁSRENDEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 1.1.** 2019-ben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 234. §-a szerint az OBA tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző év december 31-én fennálló – az OBA által a 212. § és a 213. § szerint biztosított – **betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó** részének összegét, illetve az OBA Díjfizetési Szabályzata [a továbbiakban: DSZ; megjelent a Pénzügyi Közlöny 2019. évi 1. számában (2019. január 30.), elérhető az OBA honlapján: www.oba.hu] által megállapított egyéb szempontokat.
- 1.2.** A jelen Kitöltési útmutató kiadásának időpontjában hatályos szabályok alapján az éves díjfizetési kötelezettséget az OBA állapítja meg az auditált adatok, beleértve jelen Adatszolgáltatás beérkezését követően (DSZ 2.2. pont). Az esetleges emelt díjfizetést (DSZ 4. pont) továbbra is az OBA állapítja meg, a 2019. 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 2019. évi Adatszolgáltatást a tagintézeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére jelentett Statisztikai mérleg adatai (M11) alapján kell kitölteniük, a hatályban lévő jogszabályok és tájékoztatók figyelembevételével (1. melléklet). A külföldi fiókteleppel rendelkező tagintézetnek a külföldi fióktelepekkel együttes adatokat tartalmazó statisztikai mérlegét kell alapul vennie (M11 02. tábla).
- 1.4.** A fizetendő éves díj megállapításához szükséges – kitöltött és digitálisan aláírt – űrlap alkotja az Adatszolgáltatás dokumentumát.

- 1.5.** Az Adatszolgáltatást szolgáló összes adat üzleti titoknak minősül.
- 1.6.** Az Adatszolgáltatást elektronikusan, az MNB (Felügyelet) ERA rendszerében található űrlap kitöltésével kell megküldeni. Az Adatszolgáltatás megküldésének feltétele, hogy az ERA rendszerben regisztráljon az az ügyintéző, aki az Adatszolgáltatást hivatalosan elektronikusan beküldheti. Azon felhasználók, akik az MNB-nél (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.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo> oldalon található segédletek.
- 1.7.** Az Adatszolgáltatásokat az éves mérlegbeszámoló jóváhagyását követően – 2019. május végétől – folyamatosan várja az OBA. Az Adatszolgáltatás benyújtására szóló felhívásról és az űrlap élesítéséről az OBA e-mailben értesíti a tagintézeteket.
- 1.8.** Az OBA-val való kapcsolattartást érintő változásokról (az Adatszolgáltatást beküldő ügyintéző személye, társasági név, cím, cégbíróság által már bejegyzett egyesülés stb.) – az Adatszolgáltatástól függetlenül – szíveskedjenek az OBA-t haladéktalanul és minden esetben írásban értesíteni.

2. AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 2.1. Az Adatszolgáltatás vonatkozási ideje: 2018. december 31.**
- 2.2.** Az adatok kitöltésekor kérjük, ne végezzenek betétszályonkénti 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 (2003. január 1. és 2015. július 3. között hitelintézet által kibocsátott kötvény, letéti jegy) vagy értékpapírszerű okiratokra is kiterjed, tehát ezek állományát is fel kell tüntetni az Adatszolgáltatásban.
- 2.5.** Általánosan figyelembe veendő szabály az űrlap mezőinek kitöltésekor, hogy a díjfizetési kötelezettség alapja egy későbbi ellenőrzés során alátámasztható legyen.
- 2.6.** 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 213. § (1) bekezdésébe tartozik-e, akkor az ő általa elhelyezett betétet biztosítottnak kell tekinteni és a biztosított állományban kell feltüntetni.
- 2.7.** Az űrlap fehér cellái számértékkel, **egész forintban** töltendő, üresen cella nem maradhat (amennyiben nincs, 0 értékkel töltendő). A tilos mezőket szürke, az automatikusan számolt cellákat kék szín jelzi.
- 2.8.** Az űrlapok Adatszolgáltatás lapjainak 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 az MNB ERA rendszerében, az ott meghatározott módon kitöltött, digitálisan aláírt, és 2019. június 15-ig beküldött Adatszolgáltatást fogadja el.

3. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

3.1. Betét kategóriák

A táblában a tagintézet teljes betétállományát kell megbontani biztosítási kategória (oszlopok) és típus (sorok) szerint.

Oszlopok

a) Összesen (= b + c + d)

Az állami garanciás, OBA által nem biztosított, valamint az OBA által biztosított betétek összege.

Nem kell feltüntetni az ún. technikai számlákon szereplő összegeket. Kivételt képeznek ez alól azon technikai számlákon szereplő egyenlegek, melyek bizonyíthatóan visszavezethetőek a betétes által elhelyezett, de pl. a betét lejáratára miatt technikai számlára átvett összegekre vagy átutalás indításakor az ügyféltől már levont, de a mérleg fordulónapján a tagintézettől még ki nem ment összegek, illetőleg az ügyfelet megillető, de a mérleg fordulónapján az ügyfél számláján jóvá nem írt összegek is.

b) Állami garanciás betétek összege

Állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések összege a már nem állami garanciás (OBA által biztosított), új befizetések nélkül.

c) OBA által nem biztosított betétek összege

Azon betétek összege, amelyekre nem vonatkozik a b) oszlop szerinti állami garancia, vagy a d) oszlop szerinti OBA általi biztosítás.

d) OBA által biztosított betétek összege

A Hpt. 212. § (1) és (2) bekezdése szerint biztosított betétek teljes összegét kell feltüntetni, beleértve azokat a betéteket is, amelyeket 2018. december 31-ig már nevesítettek.

Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki, amelyhez kapcsolódóan a Hpt. 6. § (2) bekezdés 6. pontja a névre szólóság feltételeit, valamint a törvény 217. § (3) bekezdése kimondja, hogy a névre szóló betétek esetén a névre szólóság feltételeit a hitelintézet nyilvántartásában is maradéktalanul meg kell teremteni.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az állami garancia vagy helytállás mellett elhelyezett betétekre, de kiterjed a 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett, állami garanciával (helytállással) biztosított betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetésekre.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a költségvetési szerv,
- a helyi önkormányzat,
- a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

- az elkülönített állami pénzalap,
 - a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,
 - az MNB,
 - a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
 - a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás a Hpt. 213. § (3) bekezdés alapján kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ugyanakkor a Hpt. 234. § (2a) bekezdés szerint a díjfizetési alap meghatározásánál nem kell figyelembe venni a helyi önkormányzatok betéteit, ezért ezen betéteket jelen Adatszolgáltatásban nem kérjük biztosítottként kimutatni.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

A *lakás-takarékpénztárak* esetén a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdése alapján az OBA biztosítása kizárólag a lakás-előtakarékoskodók által teljesített betétbefizetésekre és azok szerződéses kamataira terjed ki. Az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás összege után járó kamatösszeget a c) oszlopban kell szerepeltetni a nem biztosított betétek között, csakúgy, mint az önkormányzatok által a kedvezményezettek részére elhelyezett előtakarékosági betétet.

Külföldi fióktelep esetén az OBA által biztosított részt kell feltüntetni.

e) Állami garanciás betétek darabszáma

A b) oszlop szerinti állami garanciás betétek darabszáma. A közös (több személy nevére szóló) betét a betétek darabszámának kiszámításakor egy betétnek tekintendő.

f) OBA által biztosított betétek darabszáma

A d) oszlop szerinti OBA által biztosított betétek darabszáma.

A közös (több személy nevére szóló) betét a betétek darabszámának kiszámításakor itt is egy betétnek tekintendő, 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.

Amennyiben egy adott betétnek van állami garanciás és OBA által biztosított része is, mindegyik oszlopban kérjük külön-külön a vonatkozó összeggel feltüntetni a betétet.

Sorok

BETET_1: Teljes betétállomány (BETET_1_1 + BETET_1_2)

A BETET_1_1 sor szerinti, szűk értelemben vett betétek, valamint a BETET_1_2 sor szerinti értékpapírok, amelyek az OBA szempontjából betétnek minősülnek a Hpt. 6. § (1) bekezdés 8. pontja, illetve a Hpt. 304/C. § (1) bekezdés szerint.

BETET_1_11: ebből: külföldi fióktelepnél elhelyezett

A BETET_1 sorból azon betétek, amelyeket a hitelintézet külföldi fióktelepénél helyeztek el.

BETET_1_1: Betétek (BETET_1_1_1 + BETET_1_1_2)

A betétek bruttó tőkeösszegének és a felhalmozott kamatának összege.

Itt kell szerepeltetni a betéti okiratokat is, a statisztikai mérlegben alkalmazott besorolással összhangban (pl. a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).

BETET_1_1_1: Betét bruttó tőkeösszege (BETET_1_1_1_1 + BETET_1_1_1_2 + BETET_1_1_1_3)

A sort és alsorait a statisztikai mérleggel összhangban kell értelmezni.

BETET_1_1_2: Betétek felhalmozott kamata

Statisztikai mérleggel összhangban.

BETET_1_2: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Hpt. 304/C. § (1) bek. szerint) (BETET_1_2_1 + BETET_1_2_2)

A hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegy és kötvény lejáratáig vagy visszaváltásáig.

BETET_1_2_1: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeösszege

Statisztikai mérleggel összhangban, a BETET_1_2 sor szerinti által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegyre és kötvényre vonatkozóan.

BETET_1_2_2: Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata

Statisztikai mérleggel összhangban, a BETET_1_2 sor szerinti által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegyre és kötvényre vonatkozóan.

3.2. Biztosított állomány részletezése

A táblában a „Betét kategóriák” tábla d) „OBA által biztosított” oszlopában és BETET_1 „Teljes betétállomány” sorában szereplő összeget kell alapul venni. A tábla céljából a betéteket (tőkeösszeg + felhalmozott kamat) össze kell vonni ügyfelenként, és az alapján kell meghatározni a tábla sorai szerinti összegsávokba sorolást.

Ügyfélre rendezés egyes speciális szabályai:

- Közös betét esetén az egy ügyfélre eső rész számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege (és felhalmozott kamata) a betéteseket azonos arányban illeti meg.
- Kedvezményezett állítása esetén a feltétel megvalósulásáig a betét elhelyezője a tulajdonos.
- Gyámhatósági betét esetén a betét tulajdonosa a gondnokolt személy.
- Ha ugyanazon személy egyéni vállalkozóként is és magánszemélyként is helyezte el a betétet, külön személy által elhelyezett betétként kell tekinteni az egyéni vállalkozóként és a magánszemélyként elhelyezett betétjeit, nyitott számláit.

A tábla kitöltésében segítséget nyújtanak a 3. mellékletben foglalt szemléltető példák.

Oszlopok

A tábla oszlopaiban a természetes személyek, valamint a nem természetes személyek által elhelyezett betétek összegét, illetve ügyfelek darabszámát kell megadni.

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

Sorok**BETET_2: OBA által biztosított összesen (BETET_2_1 + BETET_2_2)**

A „Betét kategóriák” tábla d) „OBA által biztosított” oszlopában és BETET_1 „Teljes betétállomány” sorában szereplő betétek, illetve ügyfelek.

BETET_2_1: Biztosított betétrészek a kártalanítási összeghatárig (BETET_2_1_1 + BETET_2_1_2)

A biztosított betétek azon részeinek összege, amelyre az OBA kártalanítást fizet a Hpt. 214-215. § szerint.

Jelen kimutatás tekintetében a következő fogalmakat az alábbi értelemben használjuk a későbbiekben:

- Egyszeres jogosultak: azon betétesek, akik a Hpt. 214. § (1)-(6) bekezdése alapján 100.000 euró összegig jogosultak OBA általi kártalanításra a fentiek szerint összevont betéteik után.
- Többszörös jogosultak: azon betétesek, akik a Hpt. 214. § (10), (13), (15) bekezdése alapján a kártalanítási összeghatár szempontjából különálló betétekkel rendelkeznek, és a 100.000 euró összeghatár ezen különálló betétekre külön-külön értelmezendő:
 - A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén a 100.000 eurós összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetnél elhelyezett betétei.
 - A betétes elhalálozása esetén az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a 100.000 eurós kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betétjeivel. Több örökhagyó (vagy közös örökhagyói betét) esetén minden örökhagyóra külön kártalanítási összeghatár vonatkozik (hiszen külön személyként kell őket tekinteni). Több örökös között pedig arányosan oszlik meg az örökhagyó kártalanítási összege. (Szemléltető példát lásd a 2. mellékletben.)
 - A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetnél nyitott számlák - amelyeket a hitelintézet nem letéti szolgáltatás keretében vezet - a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetnél lévő más betétjeitől (ún. saját jogú betét).

A kártalanítási összeghatár forintösszegét a vonatkozási napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell meghatározni.

Az adott ügyfél betétei és kamatai a kártalanítási összeghatáron belül a következő sorrendben kerülnek figyelembevételre:

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 (Sza 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.

Az ebben a sorban és az a) oszlopban megjelenített összegnek meg kell egyeznie a KBB állomány ügyfélre összerendezett betétösszegeinek teljes tőke és időarányos kamatösszegének vonatkozó kártalanítási összeghatárt meg nem haladó összegével (KBB-ben ez az „OBA kártalanítási kötelezettsége”), azzal az eltéréssel, hogy **a Hpt. 234. § (2a) bekezdéssel összhangban a sorban nem kell figyelembe venni**

- a helyi önkormányzatok betéteit, valamint
- 100.000 eurónál nagyobb összegben azokat a betéteket, amelyekre a 214/A. § alapján magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az OBA kártalanítási kötelezettsége nem egyenlő a KBB állomány konszolidált összegével!

BETET_2_1_1: 100.000 eurót meg nem haladó kártalanítási kötelezettséggel érintett ügyfelek betétei (BETET_2_1_1_1 + ... + BETET_2_1_1_7)

Az alábbi ügyfeleket és betéteiket kell feltüntetni:

- Egyszeres jogosultak és betétösszegük, legfeljebb a 100.000 euró kártalanítási összeghatárig, **valamint**
- Többszörös jogosultak és betétösszegük, akik összbetétállománya nem haladja meg a 100.000 eurót.

Az egyes alsorokban a megadott összecsávok szerint kérjük megbontani az egy ügyfélre eső összegeket, illetve az ügyfelek számát. Az EUR-ban megadott sávhatár forintösszegét a vonatkozási napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell figyelembe venni.

BETET_2_1_2: 100.000 eurót meghaladó kártalanítási kötelezettséggel érintett ügyfelek betétei (BETET_2_1_2_1 + BETET_2_1_2_2)

Azon többszörös jogosultakat és betétösszegeiket kell feltüntetni, akiknek az összbetétállománya meghaladja a 100.000 eurót, legfeljebb a rájuk vonatkozó kártalanítási összeghatárig.

Az egyes alsorokban a megadott összecsávok szerint kérjük megbontani az egy ügyfélre eső összegeket, illetve az ügyfelek számát. Az EUR-ban megadott sávhatár forintösszegét a vonatkozási napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell figyelembe venni.

BETET_2_2: Biztosított betétrészek a kártalanítási összeghatár felett

Azon betétrészek összegét (illetve ahhoz tartozó ügyfeleket) kell feltüntetni, melyek nem képezik az OBA kártalanítási kötelezettségének részét, vagyis az adott ügyfél vonatkozásában alkalmazandó kártalanítási összeghatár feletti betétrészeket és az azokhoz kapcsolódó ügyfeleket, ideértve az egyszeres és többszörös jogosultakat is.

Ezen ügyfeleket, illetve az adott ügyfél vonatkozásában alkalmazandó kártalanítási összeghatárig a betéteiket, illetve betétrészeiket a BETET_2_1 sorban is szerepeltetni kell, hiszen csak annak lehet a kártalanítási összeghatárt meghaladó biztosított, de kártalanításra nem kerülő betétrésze, aki a vonatkozó kártalanítási összeghatárig terjedő betétrésze után kártalanításra jogosult.

BETET_2_3: Tájékoztató adat: Fióktelepnél elhelyezett biztosított betétrészek a kártalanítási összeghatárig

A BETET_2_1 sorból azon betétek, amelyeket a hitelintézet külföldi fióktelepénél helyeztek el.

3.3. Devizanemek szerinti megbontás

A táblában a tagintézet teljes betétállományát, illetve a külföldi fióktelepénél elhelyezett állományt kell megbontani devizanemek szerint.

Oszlopok

a) Összesen (= b + c + d)

A „Betét kategóriák” tábla a) oszlopának megfelelően.

b) Állami garanciás

A „Betét kategóriák” tábla b) oszlopának megfelelően.

c) OBA által nem biztosított

A „Betét kategóriák” tábla c) oszlopának megfelelően.

d) OBA által biztosított

A „Betét kategóriák” tábla d) oszlopának megfelelően.

e) Biztosított betétrészek a kártalanítási összeghatárig

A „Biztosított állomány részletezése” tábla BETET_2_1 sorának megfelelően. Amennyiben az adott ügyfél betéteinek és kamatainak összege meghaladja a kártalanítási összeghatárt, a BETET_2_1 szerinti sorrend egyes kategóriáin belül először a HUF részt, és azt követően a deviza részt kell figyelembe venni az összeghatár eléréséig az oszlop kitöltése során.

Sorok

BETET_3_1: Teljes betétállomány (BETET_3_1_1 + BETET_3_1_2)

A „Betét kategóriák” tábla BETET_1 sorának megfelelően. A fősorban szereplő összeget az alsorokban forintban, illetve külföldi devizában elhelyezett betétek szerint kell megadni forint értékben.

BETET_3_2: Külföldi fióktelepnél elhelyezett (BETET_3_2_1 + BETET_3_2_2)

A „Betét kategóriák” tábla BETET_11 sorának megfelelően. A fősorban szereplő összeget az alsorokban forintban, illetve külföldi devizában elhelyezett betétek szerint kell megadni forint értékben.

4. INFORMÁCIÓKÉRÉS, SEGÍTSÉGNYÚJTÁS

Amennyiben további kérdése van a kockázatalapú díjszámításra, az Adatszolgáltatásra, valamint a számlázásra és díjfizetésre vonatkozóan, kérjük, hogy írja meg a dij@oba.hu e-mail címre. Kérjük, hogy a tárgy rovatban egyértelműen jelezze, hogy levele a kockázatalapú díjszámításra, az Adatszolgáltatásra, vagy a számlázásra és díjfizetésre, esetleg ezek közül többre is vonatkozik.

Budapest, 2019. május 13.

Országos Betétbiztosítási Alap

A kitöltés során figyelembe veendő jogszabályok és tájékoztatók jegyzéke**1. Jogszabályok**

- a 2013. évi CCXXXVII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a 2013. évi V. tv. a Polgári Törvénykönyvről,
- a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- a 2001. évi CXX. tv. a tőkepiacról
- a 1996. évi CXIII. tv. a lakástakarékpénztárakról,
- a 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről,
- a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- a 287/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a letéti jegyről,
- a 285/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a kötvényről,
- 38/2018 (XI. 14.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről,
- a 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól.

2. Tájékoztató anyagok

- az OBA 2019. január 1-jétől hatályos Díjfizetési Szabályzata (megtalálható az OBA honlapján),
- 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 betétregiszterre (megtalálható az OBA honlapján),
- Útmutató hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt konszolidált biztosított betétadat előállításához (hatályba lépés: 2017. február 1.)
- Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírása (hatályba lépés: 2017. február 1.)

Példa: 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 betétéhez viszonyítva	Két tizedes jegyre kerekítve az örökösök esetében az örökölt betétrészekre vonatkozó kártalanítási összeghatár
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

Biztosított állomány részletezése tábla kitöltéséhez szemléltető példák¹**1. magánszemély típusú ügyfél**

Betétösszege: 8.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_1_5, e] cellába: 1

[BETET_2_1_1_5, b] cellába: 8.000 euró

2. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 95.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 1

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 95.000 euró

3. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 100.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 1

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 100.000 euró

4. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 150.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 1

[BETET_2_1_1_7, b] cellába: 100.000 euró

[BETET_2_2, e] cellába: 1

¹ A Tájékoztató adatok táblázatban forint összeget kell feltüntetni, a példákba az egyszerűség kedvéért kerültek euró összegek.

[BETET_2_2, b] cellába: 50.000 euró

5. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 93.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 75.000 euró

a Hpt. 214. § (13) bekezdése alapján örökölt betét: 18.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_1_7, e] cellába: 1

[BETET_2_1_1_7, b] cellába: 93.000 euró

6. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 108.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 90.000 euró

a Hpt. 214. § (13) bekezdése alapján örökölt betét: 18.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_2_1, e] cellába: 1

[BETET_2_1_2_1, e] cellába: 108.000 euró

7. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 140.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 105.000 euró

a Hpt. 214. § (13) bekezdése alapján örökölt betét: 35.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_2_1, e] cellába: 1

[BETET_2_1_2_1, e] cellába: 135.000 euró

[BETET_2_2, e] cellába: 1

[BETET_2_2, b] cellába: 5.000 euró

8. cég típusú ügyfél

Betétösszege: 215.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 110.000 euró

a Hpt. 214. § (15) bekezdése alapján közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetnél nyitott számla összege: 105.000 euró

Kitöltés:

[BETET_2_1_2_2, f] cellába: 1

[BETET_2_1_2_2, c] cellába: 200.000 euró

[BETET_2_2, f] cellába: 1

[BETET_2_2, c] cellába: 15.000 euró