

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a 2017. évi betétbiztosítási díjfizetési kötelezettség megállapítását alátámasztó internetes felületű űrlaphoz

Figyelem! A Kitöltési útmutató szövegváltoztatásait dőlten és vastagítva emeltük ki.

A díjbevallási táblázatot elektronikus úton kell beküldeni az MNB által üzemeltetett ERA (elektronikus adattovábbító) rendszeren, az ott kialakított „OBA Adatszolgáltatás” menüpont segítségével, az ERA rendszerben található űrlap kitöltésével.

Az internetes felület az ügyintézőket interaktívan segíti a kitöltésben, ezáltal a kitöltési hibák számát is minimalizálja.

A díjbevallási űrlap első részében találhatóak a mérlegadatokon alapuló információk, valamint a díjfizetési adatokat tartalmazó cellák, **amelyek az idei évtől kezdve kiegészítésre kerültek a kockázat alapú díjfizetés kiszámításához szükséges szorzószámokkal (alapdíj arány, korrekciós együttható, tagintézet kockázati súlya).**

Az űrlap második részében található „Tájékoztató adatokban” részletesebb, az ügyfélre konszolidált biztosított betétdatokon (továbbiakban: KBB) adaton alapuló, ügyféltípusokra lebontott adatszolgáltatást kérünk. A Tájékoztató adatok részletezése igazodik az OBA által kártalanítás esetén alkalmazott jelenlegi kifizetési módokhoz, segítséget nyújt számunkra a jövőbeli kártalanítási eljárás hatékonyságának növeléséhez.

A bevallás ERA rendszerbe történő feltöltésének végső határideje 2017. június 15.

1. AZ ELJÁRÁSRENDDDEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 1.1.** 2017-ben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 234. §-a szerint az Alap 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 Alap Díjfizetési Szabályzata [továbbiakban: DSZ; megjelent a Nemzetgazdasági Közlöny 2016. évi 12. számában (2016. december 30.), valamint **ennek 2017. március 30-i módosítása, amely** 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 kötelezettség megállapítása és teljesítése önbevalláson alapul. A tagintézetek a díjalapjukat maguk számítják ki, a díjfizetési kötelezettségük **pedig automatikusan kerül megállapításra a jelen útmutató szerint kitöltött adatok alapján, az OBA Igazgatótanácsa által meghatározott szorzószámok (DSZ. 2.19. pont), valamint a tagintézet által az MNB-nek szolgáltatott 2016. december 31-i nem auditált adatok (DSZ 2.11 ponttól) alkalmazásával.** Az esetleges emelt díjkulcsok alapján (DSZ 4. pont) fizetendő díjat továbbra is az OBA állapítja meg, a 2017. 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 együtt fizetendő. Átutalási kötelezettség a két számla egyenlegéből adódik. [(J) sor]
- 1.7.** *Amennyiben az előzetes adatokon alapuló, OBA által megállapított tagintézeti kockázati súlyt [(G4)] az MNB-hez megküldött auditált adatok megváltoztatják, a besorolásból adódó díjkülönbözetet a IV. negyedévi díjértésterítő küldésekor (október 15-ig) az OBA elszámolja. A tagintézetnek külön írásban ezt nem kell jeleznie.*
- 1.8.** A díjbevallást szolgáló összes adat üzleti titoknak minősül.
- 1.9.** A díjfizetési kötelezettség bevallását elektronikusan, az MNB (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 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/sugo.html> oldalon található segédletek.
- 1.10.** A díjbevallásokat az éves mérlegbeszámoló jóváhagyását követően – 2017. május 20-tól – folyamatosan várja az OBA.
- 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 OBA-t haladéktalanul és minden esetben írásban értesíteni.

2. A DÍJBEVALLÁSI TÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 2.1.** A díjbevallási adatokat a 2016. 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 találhatóak 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 (2003. január 1. és 2015. július 3. között hitelintézet által kibocsátott kötvény, letéti jegy) vagy értékpapírszerű okiratokra is kiterjed (ilyen esetben csak a tulajdonos személye tisztázatlan, de a követelés fennáll), tehát ezek állományát is fel kell tüntetni a díjbevallásban.
- 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) – biztosított állományt csökkentő tételeket tartalmazó – oszlopban feltüntetett összegeket a tagintézetnek minden esetben analitikusan (a betétazonosítók mellett legalább név és adószám feltüntetésével együtt) 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 213. § (1) bekezdésébe tartozik-e, akkor az ő általa elhelyezett betétet biztosítottként kell tekinteni és a díjalapban fel kell tüntetni.
- 2.7.** Az űrlap homokszínűre színezett rovataiban nem szerepelhetnek adatok (a rózsaszín és világoskék színű cellák automatikusan töltődnek ki a fehér 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 az MNB ERA rendszerében, az ott meghatározott módon kitöltött, digitálisan aláírt díjbevallást fogadja el.

3. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

3.1. Mérlegadatok (P)

A 2016. december 31-ei beszámoló mérleg sorában 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. 212. § (1), (2), (3) bekezdése szerint biztosított betétek teljes összegét kell feltüntetni, beleértve azokat a betéteket is, amelyeket 2016. 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 visszavezethetőek a betétes által elhelyezett, de pl. a betét lejáratá miatt technikai számlára átvezetett összegekre.

A Hpt. 212. §-a határozza meg a biztosítottság, ehhez kapcsolódóan pedig 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.

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. 212. § (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, 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, és 2013. évi V. tv.] alapján bocsátottak ki (letéti jegy, kötvény, részvény).

A hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegy és kötvény azonban az OBA biztosítás hatálya alá tartozik lejáratukig vagy visszaváltásukig. 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 biztosítottként, 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. 281. § (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 értékpapírokat 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. Biztosítottállomány-csökkentő tételek (S)

Az (R) oszlopba tartozó betétállományt, mint biztosított állományt csökkenteni lehet a Hpt. 213. § (1) és (2) bekezdése szerinti tételekkel.

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

Az (S) oszlopban kell tehát feltüntetni a Hpt. 213. § (1), (2) bekezdése szerint az OBA által nem biztosított források összegét a hivatkozott mérleg sorok szerinti bontásban.

Figyelem! A Hpt. 213. § (3) bekezdésében hivatkozott betétesek betéteit továbbra is fel lehet tüntetni az (S) oszlopban.

A lakás-takarékpénztárnál az (S) oszlopban már csak a 213. § alapján figyelembe vett biztosítottállomány-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. Biztosított állomány (T)

A (T) 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)

Mérleg soronként 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 feltünteti a bevallás adott sorában, úgy e betétek együttes összegének meg kell egyeznie az adott mérleg sorral.

3.7. A 2017. évi díjfizetésre vonatkozó adatok

A díjfizetési adatok automatikusan töltődnek ki.

A 2017-es biztosítási évre vonatkozó díjkulcs a (G1) sorban található. Az *OBA Igazgatótanácsa által megállapított alapidíjarány* a (G2) sorban, a *korrekciós együttható pedig* a (G3) sorban található. A *tagintézetek kockázati súlya (G4) tagintézetenként eltérő, azt az OBA állapítja meg a 2016. december 31-i előzetes adatok alapján. Ez a sor 75, 100, 125, illetve 150 százalékos értéket mutathat.*

A tagintézet éves díjfizetési kötelezettsége 2017-re vonatkozóan a DSZ. 2.18. pontjában található képlet alapján kerül kiszámításra a kártalanítási kötelezettség (N) mint díjalap

figyelembe vételével. Ennek összege, azaz az összes díjfizetési kötelezettség a **(H)** sorban jelenik meg Ft-ban (tehát nem ezer Ft-ban, mint az előző cellákban).

A kártalanítási kötelezettség (N) összegét a tagintézetnek nem kell külön kiszámolnia. Ezt az adatot a Tájékoztató adatok (M)(T)1 mezőjében található összeg, valamint a 100 000 euró feletti **betétösszeggel rendelkező** ügyfelek **számával (L)(T)2** és a 2016. december 31-i MNB árfolyammal **kiszámolt** – ezer forintban kifejezett – **szorzat** összege együttesen adja¹.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az **(I)** sorban nem a tényleges befizetés szerepel, hanem a 2017. I. félévi díjelőleg-fizetési kötelezettség (tehát nem szerepel benne az emelt díj összege).

Az OBA által kiküldött két számla (I. féléves elszámoló számla és a III. negyedév díjfizetési kötelezettség összegét, azaz a negyedévi díjat tartalmazó számla) egyenlegének alapján kiszámított pozitív előjelű **díj összegét 2017. július 15-ig** az OBA MNB-nél vezetett **19017004-00220246** számú számlájára átutalással kell befizetni.

Amennyiben a **(J)** sorban megjelent összeg negatív előjelű, azaz a tagintézet javára túlfizetés mutatkozik, a túlfizetés összegét az OBA 2017. 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 adatok²

Az (M) sor (T)1 és (T)2 celláiban található adatok összege nem lehet kevesebb, mint a biztosított állomány összege [(T) sor „Összesen” cellájában szereplő összeg].

Az (L) sorban a (T)1 és (T)2 oszlopokban 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 oszlopban pedig a 100.000 euró feletti biztosított megtakarítással rendelkező ügyfelek betétösszegeit (átszámításnál a mérlegkészítésnél alkalmazott árfolyam alapján, normál esetben 2016. december 31-i MNB árfolyamon átszámítva 31.102.000,- 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 összegeivel.

Az (M) sorok adatainak tartalmazni kell a passzív időbeli elhatárolásból az egyes ügyfelek betéteire eső bruttó kamatot is, vagyis a KBB állomány ügyfélre **összerendezett**

¹ A díjalap kiszámítását és betétosztályonkénti eloszlását a tagintézetnek megfelelő analitikával dokumentálni kell, amelyet a díjbevallással kapcsolatos ellenőrzések során az ellenőrzés rendelkezésére kell bocsátani.

² A tájékoztató adatok a KBB betétadatokon alapulnak. Az adatok bekérése a kártalanítási kötelezettség minél pontosabb meghatározása, valamint az OBA által alkalmazott kártalanítási kifizetési módok továbbfejlesztése érdekében történik. Az adatokat az „Útmutató a Hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt konszolidált betétadat előállításához” (röviden: KBB Útmutató) alapján kell az ügyfélre összerendelni.

betétösszegeinek teljes tőke és időarányos kamatösszegének összege, nem csökkentve azt a zárolt összegekkel, lejárt követeléssel, kamatjövedelem-adóval.

Figyelem! Az OBA kártalanítási kötelezettsége nem egyenlő a KBB állomány konszolidált összegével.

4. INFORMÁCIÓKÉRÉS, SEGÍTSÉGNYÚJTÁS

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

<i>Kockázatalapú díjszámítás</i>	Vajai Balázs	vajaib@oba.hu	Telefon: 801-8783
<i>Díjbevallás általános</i>	Deák Anita	deak@oba.hu	Telefon: 801-8784
<i>Jogi kérdések</i>	Dr. Nagy Gábor Péter	nagy@oba.hu	Telefon: 224-0753
<i>Számítástechnikai kérdések</i>	Glasz Richárd	glasz@oba.hu	Telefon: 224-0751
<i>Számlázási kérdések</i>	Dr. Mihályiné Erdős Ilona	erdos@oba.hu	Telefon: 224-0757

Telefax: 214-0665

A díjbevallás határidőre történő gondos kitöltését előre is köszönjük.

A 2016. május 31-től hatályos Hpt. szabályok alapján a tagintézetek alapidíjat és kockázat alapú díjat kötelesek fizetni [234. § (1) bekezdés b) pont], a részletes szabályokat MNB rendelet tartalmazza (lásd melléklet).

Budapest, 2017. május 20.

Országos Betétbiztosítási Alap

A kitöltés során figyelembe veendő jogszabályok és tájékoztatók jegyzéke

A 2017. évi díjbevallás kitöltése szempontjából irányadó törvények, jogszabályok és tájékoztatók:

1. Bank és takarékszövetkezet esetében:

- A 2013. évi V. tv. a Polgári Törvénykönyvről,
- A 2011. évi CXCVI. törvény a nemzeti vagyonról (melléklete felsorolja a tartósan száz százalékban, állami tulajdonban lévő 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 2013. évi CCXXXVII. 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
- *A 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól*

2. Lakás-takarékpénztár esetében továbbá

- 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 2013. évi CCXXXVII. 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 betétregiszterre (megtalálható az OBA honlapján).

KBB útmutató