

a 2018. 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 (a továbbiakban: Díjmegállapítás) találhatóak a mérlegadatokon, ***IFRS-eket alkalmazó tagintézetek esetén pedig a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 27/2017. (XI. 21.) MNB rendeletben előírt M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáson, azaz éves auditált adatokat tartalmazó statisztikai mérlegen (a továbbiakban: Statisztikai mérleg)*** alapuló információk, valamint a díjfizetési adatokat tartalmazó cellák, ***amelyek az idei évtől kezdve kiegészítésre kerülnek a kötelező intézményvédelmi szervezetben fennálló tagsággal rendelkezők befizetett díjának összegével.***

Az űrlap második részében található „Tájékoztató adatokban” (a továbbiakban: Tájékoztató) részletesebb, az ügyfélre konszolidált biztosított betétdatokon (a továbbiakban: KBB) alapuló, ügyféltípusokra lebontott adatszolgáltatást kérünk. ***Az idei évtől kezdve a díjbevallás ezen része módosul, illetve kiegészítésre kerül annak érdekében, hogy minél pontosabb adatot kaphassunk az adott tagintézetről fennálló kártalanítási kötelezettség állományáról.*** A Tájékoztató adatok részletezése igazodik az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: 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 2018. június 15.

1. AZ ELJÁRÁSRENDEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

- 1.1.** 2018-ban 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 hitelintézetről 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 [továbbiakban: DSZ; megjelent a Nemzetgazdasági Közlöny 2018. évi 1. számában (2018. január 31.), 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 2017. december 31-i nem auditált adatok (DSZ 2.11 ponttól), **illetve a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) által szolgáltatott éves díjfizetési összeg** alkalmazásával. Az esetleges emelt díjkulcsok alapján (DSZ 4. pont)

fizetendő díjat továbbra is az OBA állapítja meg, a 2018. 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 2018. évi díjbevallás során az IFRS-eket alkalmazó tagintézeteknek a Statisztikai mérlegadatok alapján kell kitölteniük a Díjmegállapítást, az IFRS-eket nem alkalmazó tagintézeteknek az előző éveknek megfelelően a számviteli törvény szerint meghatározott mérleg alapján. Az eltérő mérlegkészítési kötelezettség miatt a Díjmegállapítás részletező sorainak megnevezését szövegesen tüntettük fel és az IFRS-eket alkalmazó tagintézetek esetén a részletező sorok kitöltése csak abban az esetben kötelező, ha azt a statisztikai mérlegben külön feltüntetik, azonban az „összesen” sorokat ezen tagintézeteknek is ki kell tölteniük.***
- 1.4. A fizetendő éves díj megállapításához szükséges – kitöltött és digitálisan aláírt – űrlap alkotja a díjbevallás dokumentumát.
- 1.5. 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 ***a mérleg készítésnél alkalmazott MNB árfolyamon.***
- 1.6. A tagintézetek a tárgyév első két negyedévére (január 15-én, illetve április 15-én) díjelőleget fizetnek, amely a tárgyévet megelőző évre megállapított díjfizetési kötelezettség egynegyed-egynegyed része (DSZ. 3.4 pont).
- 1.7. A tárgyév első félévére fizetett díjelőleg és az auditált mérlegadatokon alapuló első féléves tényleges díjfizetési kötelezettség különbségének elszámolása a harmadik negyedéves díjfizetési kötelezettségről kiállított díjertesítővel egy időben, a július 15-én esedékes díjrészlettel együtt fizetendő. Átutalási kötelezettség a két számla egyenlegéből adódik. [(J) sor]
- 1.8. Amennyiben az előzetes adatokon alapuló, OBA által megállapított tagintézeti kockázati súlyt [(G4)] az MNB-hez megküldött auditált adatok megváltoztatják, a besorolásból adódó díjkülönbözetet – ***az OBA visszafizetési kötelezettsége esetén a tagintézet kérésére*** – a IV. negyedévi díjertesítő küldésekor (október 15-ig) az OBA elszámolja.
- 1.9. A díjbevallást szolgáló összes adat üzleti titoknak minősül.
- 1.10. 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/ERA.WEB/contents/sugo> oldalon található segédletek.
- 1.11. A díjbevallásokat az éves mérlegbeszámoló jóváhagyását követően – 2018. május ***végétől*** – folyamatosan várja az OBA. ***A díjbevallás megtételére szóló felhívásról és az űrlap élesítéséről az OBA e-mailben értesíti a tagintézeteket.***

1.12. Az OBA-val 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 2017. évi auditált mérleg, *illetve statisztikai mérleg* 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 nagybetűk 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, 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 biztosítottnak kell tekinteni és *a biztosított állományban* kell feltüntetni.

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). *Amennyiben a tagintézet IFRS-eket alkalmaz, és a Statisztikai mérlegben nem tudja kimutatni az adott betétcsoport éven belüli, éven túli megbontás összegeit, az összesítő cellába is beírhatja az összesített összeget. Figyelem! A Díjmegállapítás táblázat összesen sorába [(A)+(B)+(C)+(D)], illetve a (T) oszlop celláiba továbbra sem lehet adatot beírni, azt az űrlap automatikusan tölti ki a megfelelő cellák adatai 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, és 2018. június 15-ig beküldött díjbevallást fogadja el.

3. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

3.1. Mérlegadatok (P)

A rovatok kitöltésekor

- *IFRS-eket nem alkalmazó tagintézetek esetén a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. (a továbbiakban: 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet) szerint kitöltött és a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg,*
- *IFRS-eket alkalmazó tagintézetek esetén a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg adatain alapuló Statisztikai mérleg*

adatait kell szerepeltetni.

A 2017. december 31-ei beszámoló mérlegsorában szereplő összeget kell a megfelelő rovatokban szerepeltetni: pl. a takarékbetétek rovatai az összes, tehát az állami garancia (helytállás) alá eső takarékbetétek összegét is tartalmazzák.

Az IFRS-eket alkalmazó tagintézeteknek az (A) „Takarékbetétekre” vonatkozó adatszolgáltatást nulla értékkel kell kitölteniük, a (B) „Egyéb betétek” soraiban kell az összes betétet kimutatniuk.

Az IFRS-eket nem alkalmazó tagintézeteknek a mérleg fordulónapján nyilvántartott kamatok kiszámításánál a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 7. § (5) és (9) bekezdése szerinti megosztást kell követniük 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 Díjmegállapítás táblázatban csak itt és ebben az esetben szerepelhet negatív szám.

Az IFRS-eket alkalmazó tagintézetek a (D) sort a Statisztikai mérleg, valamint annak a betétekre, betét jellegű kötelezettségekre és egyes egyéb forrásokra vonatkozó részletezése (M14 azonosító kódú adatszolgáltatás) alapján töltik ki. Az 1996. évi CXIII. törvény által létrejött, IFRS-eket nem alkalmazó lakás-takarékpénztárak az 1997. január 1-je után gyűjtött lakás-előtakarékossági betéteiket a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 1.sz. melléklete alapján a Díjmegállapítás táblázat {(B) blokk} harmadik sorában („Hosszú lejáratú lekötött betétek bruttó tőkeösszege”) című rovatában vegyék figyelembe. E Korm. rend. 7. § (9) bekezdésében meghatározott kamatokat ugyanezen tábla (D) blokkjában kell feltüntetni.

Az IFRS-eket nem alkalmazó lakás-takarékpénztáraknál is szerepelhet adat a (B) blokk második 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.

IFRS-eket nem alkalmazó lakás-takarékpénztárak a Statisztikai mérleg, valamint annak a betétekre, betét jellegű kötelezettségekre és egyes egyéb forrásokra vonatkozó részletezése alapján töltsék ki a Díjmegállapítást.

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 2017. 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 pl. a betét lejáratára miatt technikai számlára átvezetett 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.**

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 **(C) blokk 1. és 3.** sorában kérünk feltüntetni. A hitelintézet által 2003. január 1. után kibocsátott kötvényeket **a (C) blokk 5. sorában** 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 **és abból következően** 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; **(C) blokk 2. és 4. sor**).

A lakás-takarékpénztárak esetében a **(C) blokk 2. és 4. sorában** 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 mérlegsorok szerinti bontásban *vagy az „összesen” sorokban*.

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 előtakarékossági 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 *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.

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 2018. évi díjfizetésre vonatkozó adatok

A díjfizetési adatok automatikusan töltődnek ki a *Tájékoztató megfelelő kitöltését és mentését követően*.

A 2018-as 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 2017. december 31-i előzetes adatok alapján. Ez a sor 75, 100, 125, illetve 150 százalékos értéket mutathat. *A (G5) mezőben található érték az alapidíj összegét csökkenti, amennyiben az adott tagintézet a kötelező intézményvédelmi szervezetben fennálló tagsággal rendelkezik.*

A tagintézet éves díjfizetési kötelezettsége 2018-ra vonatkozóan a DSZ. 2.18. pontjában található képlet alapján kerül kiszámításra a potenciális 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 és (M)(T)2 mezőjében található összeg együttes értéke adja¹.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az (I) sorban a 2018. I. félévi díjelőleg-fizetési kötelezettség található (tehát nem szerepel benne az emelt díj összege).

Az OBA által kiküldött két számla (I. féléves elszámoló számla és a III. negyedéves díjfizetési kötelezettség összegét, azaz a negyedévi díjat tartalmazó számla) egyenlegének alapján kiszámított pozitív előjelű **díj összegét 2018. 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 2018. 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

Figyelem! Az ügyfelek csoportba sorolásánál az ügyfelek kártalanítási kötelezettség alá eső betétösszegeit (az ügyfélnél nyilvántartott összes tőke- és kamatösszeg kártalanítási értékhatárig eső része) kell figyelembe venni, nem pedig a KBB állomány konszolidált összegeit!

Az (M) sor (T)1, (T)2 és (T)3 celláiban található adatok összege nem lehet kevesebb, mint a biztosított állomány összege [(T) sor „Összesen” cellájában szereplő összeg].

Az (L) sorban a (T)1, (T)2 és (T)3 oszlopokban meghatározott ügyfelek számát kell megadni. **A (T)3 oszlopban feltüntetett ügyfelek számának szerepelnie kell vagy a (T)1 vagy a (T)2 oszlopban is.**

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

A betétes állományok meghatározásánál a (T)1 oszlop celláiban azon ügyfeleket és betéteiket kell feltüntetni

- **kártalanítási értékhatárig, akik csak a Hpt. 214. § (1)-(6) bekezdése alapján jogosultak kártalanításra (egyszeres 100.000 euróig terjedő kártalanítási jogcím) vagy a Hpt. 213. § (3) bekezdésének hatálya alá tartozó ügyfelet akkor, ha a tagintézet nyilvántartja a biztosítottság meglétének feltételeit (költségvetési mérlegfőösszeg), és**
- **betétállományuk teljes összegéig, akik a Hpt. 214. § (10), (13), (15) bekezdése és / vagy a 214/A. §-a szerinti jogcíme(ke)n (is) jogosultak kártalanításra, de összbetétállományuk nem haladja meg a 100.000 eurót.**

A (T)2 oszlopban azon ügyfeleket és – a többszörös kártalanítási értékhatárig – betéteiket kell feltüntetni, akik a Hpt. 214. § (10), (13), (15) bekezdése és / vagy a 214/A. §-a szerinti

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

² A Tájékoztató adatai 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.

jogcíme(ke)n (is) jogosultak kártalanításra és az összetétállományuk meghaladja a 100.000 eurót.

A (T)3 oszlopban pedig azon adatokat kell feltüntetni, melyek nem képezik az OBA kártalanítási kötelezettségének részét, vagyis a kártalanítási értékhatár feletti betétrészeket és az azokhoz kapcsolódó ügyfeleket. Ezen ügyfeleket értelemszerűen a (T)1 vagy (T)2 oszlopokban is szerepeltetni kell (példák a 2. sz. mellékletben).

A (T)11-(T)19 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, **valamint a normál kártalanítási értékhatártól eltérő kártalanítási kötelezettségről**. 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 cellájának értékével. *A (T)18 és (T)19 oszlopok azonos sorai összegének pedig a (T)2 megfelelő celláinak értékével kell megegyeznie.*

Az (M) sorok adatainak tartalmazni kell a passzív időbeli elhatárolásból az egyes ügyfelek betéteire eső bruttó kamatot is, vagyis a KBB állomány ügyfélre **összerendezett** 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 kérdése van a kockázatalapú díjszámításra, a díjbevallásra, 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, a díjbevallásra, vagy a számlázásra és díjfizetésre, esetleg ezek közül többre is vonatkozik.

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, 2018. május 18.

Országos Betétbiztosítási Alap

A kitöltés során figyelembe veendő jogszabályok és tájékoztatók jegyzéke

A 2018. évi díjbevallás kitöltése szempontjából irányadó jogszabályok és tájékoztatók

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 2011. évi CXCVI. törvény a nemzeti vagyonról (melléklete felsorolja a tartósan száz százalékban, állami tulajdonban lévő cégeket),
- 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,
- **IFRS-eket nem alkalmazó tagintézetek esetén:** 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- **IFRS-eket alkalmazó tagintézetek esetén:** 27/2017. (XI. 21.) 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 2018. 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).

KBB útmutató

*Tájékoztató adatok kitöltéséhez szemléltető példák³***1. magánszemély típusú ügyfél**

Betétösszege: 8.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)1 cellába: 8.000 euró

(L)1(T)15 cellába: 1

(M)1(T)15 cellába: 8.000 euró

2. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 95.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)1 cellába: 95.000 euró

(L)1(T)17 cellába: 1

(M)1(T)17 cellába: 95.000 euró

3. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 100.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)1 cellába: 100.000 euró

(L)1(T)17 cellába: 1

(M)1(T)17 cellába: 100.000 euró

4. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 150.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)1 cellába: 100.000 euró

(L)1(T)3 cellába: 1

(M)1(T)3 cellába: 50.000 euró

(L)1(T)17 cellába: 1

(M)1(T)17 cellába: 100.000 euró

5. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 93.000 euró

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

a Hpt. 214/A. § alapján elhelyezett elkülönült betét: 10.000 euró

a Hpt. 214. § (13) bekezdése alapján örökölt betét: 8.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)1 cellába: 93.000 euró

(L)1(T)17 cellába: 1

³ A Tájékoztató adatok táblázatban az ezer forintra kerekített forint összeget kell feltüntetni, a példákba az egyszerűség kedvéért kerültek euró összegek.

(M)1(T)17 cellába: 93.000 euró

6. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 168.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 60.000 euró

a Hpt. 214/A. § alapján elhelyezett elkülönült betét: 100.000 euró

a Hpt. 214. § (13) bekezdése alapján örökölt betét: 8.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)2 cellába: 1

(M)1(T)2 cellába: 158.000 euró

(L)1(T)3 cellába: 1

(M)1(T)3 cellába: 10.000 euró

(L)1(T)19 cellába: 1

(M)1(T)19 cellába: 158.000 euró

7. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 140.000 euró

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

a Hpt. 214/A. § alapján elhelyezett elkülönült betét: 35.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)2 cellába: 1

(M)1(T)2 cellába: 135.000 euró

(L)1(T)3 cellába: 1

(M)1(T)3 cellába: 5.000 euró

(L)1(T)18 cellába: 1

(M)1(T)18 cellába: 135.000 euró

8. magánszemély típusú ügyfél

Betétösszege: 140.000 euró

ebből a Hpt. 214. § (1)-(6) alapján elhelyezett betétösszeg: 65.000 euró

a Hpt. 214/A. § alapján elhelyezett elkülönült betét: 75.000 euró

Kitöltés:

(L)1(T)1 cellába: 1

(M)1(T)2 cellába: 140.000 euró

(L)1(T)18 cellába: 1

(M)1(T)18 cellába: 140.000 euró

9. 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:

(L)2(T)2 cellába: 1

(M)2(T)2 cellába: 200.000 euró

(L)2(T)3 cellába: 1

(M)2(T)3 cellába: 15.000 euró

(L)2(T)19 cellába: 1

(M)2(T)19 cellába: 200.000 euró