# Országos Betétbiztosítási Alap

## Konszolidált biztosított betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója

**Változat: 7.0 verzió**
**Hatályba lépés: 2022. szeptember 30.**

**Készült: 2021. december 15.**

# A dokumentum története

| Változat | Dátum (kiadás) | Módosító | Jóváhagyó | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 1.0 | 2009.07.15. | Fehér Mihály | Ament Ildikó | Létrehozás |
| 1.1 | 2009.10.09. | Fehér Mihály | | Módosítások a 2009.10.05-i munkacsoport megbeszélés alapján. |
| 2.0 | 2011. 01.01 | Deák Anita | Fekete-Győr András | 2010. évi CLIX. törvényből fakadóan 2011-től hatályos módosítások. |
| 3.0 | 2013.02.01 | Deák Anita | Fekete-Győr András | 2012. évi CLI. törvényből fakadóan 2013. február 1-jétől hatályos módosítások. |
| 3.1 | 2013.08.01 | Deák Anita | Fekete-Győr András | 2013. évi CXXIII. törvényből fakadóan 2013. augusztus 1-jétől hatályos módosítások. |
| 4.0 | 2015.07.03 | Deák Anita | Fekete-Győr András | A 2013. évi CCXXXVII. törvénynek a 2014. évi CIV. törvénnyel történt módosításából fakadóan 2015. július 3-tól hatályos változások. |
| 5.0 | 2017.02.01 | Deák Anita | Fekete-Győr András | A 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendeletből és a 2014/49/EU Irányelv 14. cikkében meghatározott betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról kiadott EBA Iránymutatásokból fakadó módosítások. |
| 6.0 | 2018.11.22. | Ambrusz Gábor<br>Deák Anita<br>Pappné Kovács Beáta | dr. Kómár András | A tagintézeti ellenőrzések, a korábbi kártalanítások tapasztalatai alapján, valamint az egyészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény módosítása nyomán, továbbá a 2024. január 1-től hatályos a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt) 217. § (1) bekezdésben előírt 7 munkanapon belül történő kártalanítás kifizetésének elősegítéséhez szükséges módosítások. A rekordszerkezet leírása és kitöltési útmutatója egy dokumentumba foglalása. |
| 7.0 | 2021.12.15. | Ambrusz Gábor<br>dr. Béres Dániel<br>Deák Anita<br>dr. Jakab Kornél<br>Pappné Kovács Beáta<br>dr. Váradi Lilla | dr. Kómár András | A tagintézeti ellenőrzések, a korábbi kártalanítások tapasztalatai, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, illetve a Hpt. módosítása alapján indokolt, ezen kívül 2024. január 1-től a Hpt. 217. § (1) bekezdésben előírt 7 munkanapon belül történő kártalanítás kifizetésének elősegítéséhez szükséges módosítások. |

# TARTALOMJEGYZÉK


**1. BEVEZETÉS** ..... **4**

**2. FOGALMAK** ..... **5**

**3. ÁLTALÁNOS LEÍRÁS** ..... **7**

3.1. A KBB ADATÁLLOMÁNY FELÉPÍTÉSE ..... 7

3.2. FORMAI KÖTELEZŐSÉGEK ..... 7

**4. A KBB ADATÁLLOMÁNY ELŐÁLLÍTÁSA SORÁN FIGYELEMBE VEENDŐ FŐBB KRITÉRIUMOK** **10**

**5. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDSZERKEZETE** ..... **11**

**6. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓK** ..... **17**

**7. A KBB BETÉTFÁJL REKORD SZERKEZETE** ..... **21**

**8. A KBB BETÉTFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ** **24**

8.1. A KONSZOLIDÁLT BETÉTADAT ELŐÁLLÍTÁSA ..... 26

*8.1.1. OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása* ..... *26*

*8.1.2. Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 7 – Biztosítási jogcímkód)* ..... *29*

*8.1.3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása (KBB-ü 26 – OBA kártalanítási kötelezettség)* ..... *31*

*8.1.4. Konszolidált összeg meghatározása (KBB-ü 28 – Konszolidált összeg)* ..... *42*

# 1. BEVEZETÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) 2021. október végéig átdolgozta, majd ezt követően az OBA tagintézetei (a továbbiakban tagintézet vagy hitelintézet) rendelkezésére bocsátotta a ***„Konszolidált biztosított betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója”*** elnevezésű jelen dokumentumot (a továbbiakban: KBB leírás). A KBB leírás a tagintézeti ellenőrzések és a korábbi kártalanítások tapasztalatai alapján, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) módosítása nyomán indokolt, továbbá – a Hpt. 217. § (1) bekezdésének 2024. január 1-től hatályos rendelkezése szerint – 7 munkanapon belül történő kártalanítás kifizetésének elősegítéséhez szükséges módosításokat tartalmazza. A KBB leírás mind a konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírását, mind pedig az ehhez kapcsolódó kitöltési útmutatót továbbra is együttesen tartalmazza. A KBB leírás a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt dokumentum.

Kiemelendő, hogy a konszolidált biztosított betéti adat előállításakor előfordulhatnak további, itt példaként nem említett esetek. Ezekben az esetekben a Hpt. ide vonatkozó rendelkezései és az OBA iránymutatásai [ideértve különösen az OBA honlapján közzétett „GYAKORI KÉRDÉSEK (Q&A)” rovatot[1]] az irányadóak.

[1] A KBB leírás kihirdetésekor az elérhetőség: https://www.oba.hu/tagintezeteknek/gyakori-kerdesek/

# 2. FOGALMAK

1. **Cég:** magánszemélyeken kívüli minden jogi személy (pl. kft., bt. zrt., nyrt., egyesület, alapítvány, vadásztársaság) és nem jogi személy (pl. társasház, építőközösség, egyéni vállalkozó).

2. **Kártalanítás kezdő időpontja**: a Hpt. 217. § (1) bekezdésének megfelelően a hitelintézet tevékenységi engedélyének a Hpt. 33. § (1) bekezdése szerinti visszavonásáról hozott határozat hitelintézettel való közlését vagy a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzétételét követő nap.

3. **Kártalanítási összeghatár:** A Hpt. 214. és 214/A. §-okban meghatározott azon maximum összeg, amely összeghatárig egy esetleges kártalanítás esetén személyenként és jogcímkódonként összevontan az OBA kifizetést teljesít**.**

4. **Kártalanítási sorrend:** A kártalanítási eljárás során kifizetés szempontjából az adott ügyfél betétei és kamatai az adott jogcímkódhoz tartozó kártalanítási összeghatáron belül a következő sorrendben kerülnek figyelembevételre:
   1. fizetési számlák tőkeösszege,
   2. lekötött betétek tőkeösszege (fizetési számláról lekötve vagy külön okiratos betétként),
   3. Start-számlák tőkeösszege,
   4. TBSZ betétek tőkeösszege [Hivatkozás: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 67/B. § (11) bekezdése],
   5. egyéb betétek (2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott kötvények, letéti jegyek, gyámhatósági betétek, nyereménybetétek, okiratos betétek) tőkeösszege,
   6. fióktelepnél euróban elhelyezett betét(ek) tőkeösszege,
   7. fióktelepnél az adott ország devizanemében elhelyezett betét(ek) tőkeösszege,
   8. fióktelepnél egyéb devizában elhelyezett betét(ek) tőkeösszege,
   9. fizetési számlák kamatösszege,
   10. lekötött betétek kamatösszege,
   11. Start-számlák kamatösszege,
   12. TBSZ betétek kamatösszege,
   13. egyéb betétek (kötvények, letéti jegyek, gyámhatósági betétek stb.) után járó kamatösszeg,
   14. fióktelepnél euróban elhelyezett betét(ek) kamatösszege,
   15. fióktelepnél az adott ország devizanemében elhelyezett betét(ek) kamatösszege,
   16. fióktelepnél egyéb devizában elhelyezett betét(ek) kamatösszege.

5. **KBB adatállomány:** a tagintézet által előállításra kerülő, az OBA által biztosított betétek, valamint a betétesek adatait tartalmazó adatállomány. A KBB adatállomány két részből áll: a KBB betétfájlból és a KBB ügyfélfájlból. A KBB adatállomány elválaszthatatlan részét képezi mind a KBB betétfájlhoz, mind pedig a KBB ügyfélfájlhoz tartozó Hash-kódfájl (lásd 3.2.12. pont), valamint a KBBChecker által generált fájlok (lásd 3.2.13. pont).

6. **Konszolidált összeg:** jelen KBB leírás alapján jogcímkódonként számítva, majd összesítve, egy esetleges kártalanítás esetén az OBA kártalanítási kötelezettségéből a levonások után a betétes részére kifizetendő összeg.

7. **OBA kártalanítási kötelezettség:** jelen KBB leírás alapján jogcímkódonként számítva, majd összesítve a betétek tőke- és kamatösszege, legfeljebb azonban jogcímkódonként a Hpt. szerinti, a betétekre alkalmazandó[2] kártalanítási összeghatár.

8. **Vonatkozási dátum:** az a nap, amely napra vonatkozóan ellenőrzés, tesztelés céljából az adatok előállításra kerülnek.

[2] Pl. a Hpt. 214. § (13) bekezdése szerinti örökölt betét, 214/A. § szerinti elkülönített betét. A kártalanítási összeghatárt a jelen KBB leírás példákkal alátámasztva részletesen tárgyalja.

# 3. ÁLTALÁNOS LEÍRÁS

## 3.1. A KBB adatállomány felépítése

Az OBA a KBB adatállományt két különböző fájlban kéri be a tagintézeteitől.

1. A **KBB ügyfélfájl** az OBA által biztosított betétek tulajdonosaihoz (ügyfélhez) rendelhető adatokat tartalmazza.

2. A **KBB betétfájl** az OBA által biztosított betét(ek)hez rendelhető adatokat tartalmazza. Minden ügyfél rekordhoz annyi betét rekord kapcsolódik, amennyi betéttel/betétrésszel az adott ügyfél kapcsolatban áll.

A KBB adatállomány elválaszthatatlan részét képezi mind a KBB betétfájlhoz, mind pedig a KBB ügyfélfájlhoz tartozó Hash-kódfájl (lásd 3.2.12. pont), valamint a KBBChecker által generált fájlok (lásd 3.2.13. pont).

**Fontos!** Az ügyfélfájlban egy valós személyhez pontosan egy tételt kell szerepeltetni. Az adat konszolidált jellegénél fogva a különböző banki rendszerekben esetlegesen több külön rekordon nyilvántartott, de a valóságban ugyanazon ügyfél adatait és betéteit együtt kell kezelni.

## 3.2. Formai kötelezőségek

1. Az adatokat Windows-1250 kódolású szöveges fájlokban kell átadni CSV formátumban.
2. Mező szeparátor: **;** (pontosvessző).
3. Sor szeparátor: **CRLF** (Windows szabvány).
4. Tizedesjel: **.** (pont).
5. Ezres szeparátor: nem megengedett.
6. Szöveg minősítő (text qualifier): **„** (idézőjel, használata kötelező a szöveges mezőknél a mező szeparátorral begépelt nevekből, címekből stb. adódó hibák elkerülése végett).
7. A szöveges mezők értékei nem tartalmazhatnak (”) idézőjelet és (;) pontosvesszőt, azokat törölni, vagy más karakterrel [pl. (’) aposztróf] helyettesíteni szükséges.
8. A számmező kitöltése kötelező, amennyiben nem tartalmaz értéket, úgy „0” (nulla) értékkel kell kitölteni.
9. Fejléc sor (header) használata kötelező.
10. A fájlokat a következő konvenció szerint kell elnevezni:

    NNNKBB{Ugyfel | Betet | Rendelkezo}ÉÉÉÉHHNN.csv, ahol NNN az adott bank GIRO kódja, a „KBB” jelzi az adattartalom jellegét/típusát a fájlnév vége pedig a kártalanítás kezdő időpontját megelőző nap, illetve a vonatkozási dátum, pl.:

    a. 137KBBUgyfel20180717.csv

b. 137KBBBetet20180717.csv

11. Az adattípusok hosszának és pontosságának értelmezése:
    a. Szövegmező esetén az „**Adattípus hossza**” maximum karakterszámot jelöli. Üres mező esetén két idézőjel (””) írandó.
    b. Dátummező esetén a hossz pontosan 10 karakter **ÉÉÉÉ.HH.NN** formátumban. Az elválasztó „.” (pont) karaktert be kell szúrni az év és a hónap után.
    c. Számmező esetén az összegeknél két számjegy lehet a tizedesjel után, ami azt jelenti, hogy két tizedesjegyre kell kerekíteni az értéket.
12. Hash-kódfájlok alkalmazása, amelyek a KBB adatállomány elválaszthatatlan részét képezik

    A KBB adatállományt tartalmazó fájlokhoz külön-külön le kell generálni és az OBA által meghatározott egyéb csatornán eljuttatni azok SHA256 algoritmussal készült ellenőrző kódját. Az ellenőrző kódot az eredeti fájlnévvel megegyező, de „.sha” kiterjesztésű fájlban kell elhelyezni. A fájl egyetlen sort tartalmazhat, a következő formátumban:

    ellenőrző kód (kötőjelek nélkül)<szóköz><szóköz>eredeti fájl neve.kiterjesztése pl.: 00000000000000000000000000000000  137KBBUgyfel20090717.csv

    A kód elkészítéséhez az alábbi parancssori eszköz javasolt Windows rendszereken:

    certutil -hashfile „c:\fajleleresiutvonal\fajlneve.csv” SHA256 > „fajlneve.sha”. A „fajlneve.sha”-t szövegszerkesztő program használatával a felesleges információk kitörlésével a fent megjelölt formátumra kell hozni.
13. KBBChecker alkalmazása

    Az OBA a honlapján elérhetővé tette a tagintézetei számára az ún. KBB ellenőrző programot (a továbbiakban: KBBChecker)[3], mely a KBB adatállomány formai és egyes alaplogikai ellenőrzését végzi.

    A KBBChecker által előállításra kerülő – a KBB adatállomány elválaszthatatlan részét képező – fájlok a következők:

    - összesítő riport,
    - KBB betétfájl Hash-kódfájl,
    - KBB ügyfélfájl Hash-kódfájl,
    - KBB betétfájl hibalista,
    - KBB betétfájl figyelmeztetéslista,
    - KBB ügyfélfájl hibalista,
    - KBB ügyfélfájl figyelmeztetéslista.

    A KBB adatállománnyal szembeni alapvető követelmény, hogy sem a KBB betétfájl hibalista, sem pedig a KBB ügyfélfájl hibalista nem tartalmazhat hibát, azaz KBB adatállományt csak a KBBChecker által előállított, hibákat nem tartalmazó hibalistákkal lehet megküldeni az OBA részére.

[3] A KBB leírás kihirdetésekor az elérhetőség: https://www.oba.hu/tagintezeteknek/kbb-ellenorzo-program/

Az adatszolgáltatás egyes mezőiben szöveg, dátum és szám formátumú adatok szerepelhetnek, a pontos adatformátumot a rekordszerkezeti leírások táblázatai tartalmazzák.

# 4. A KBB ADATÁLLOMÁNY ELŐÁLLÍTÁSA SORÁN FIGYELEMBE VEENDŐ FŐBB KRITÉRIUMOK

1. Egy ügyfélhez egy konszolidált betétadat tartozik hitelintézetenként.
2. Csak pozitív összegek lehetnek feltüntetve, negatív tőke- és (visszaírásra váró, illetve negatív kamatláb alapján keletkezett) kamatösszeget lejárt tartozásként kell kimutatni, amennyiben az ügyféllel kötött szerződés alapján ez lejárt tartozásnak minősül. A lejárt tartozásnak nem minősülő negatív kamatösszegeket egyéb zárolt összegként kell kimutatni, azaz az egyéb zárolt összeget kell a negatív kamat abszolút értékével növelni.
3. A kártalanítás (bruttó) összege, azaz az OBA kártalanítási kötelezettsége nem lehet több a Hpt.-ben meghatározott kártalanítási összeghatárnál. Az OBA számára készülő konszolidált betétadat (nettó adat): a jelen Útmutató alapján jogcímenként számítva a kártalanítás (bruttó) összege (OBA kártalanítási kötelezettsége) csökkentve a zárolások, valamint a kamatadó összegével és az ügyfél lejárt, beszámításra kerülő tartozásával.
4. Összege magyar forintban értendő.
5. Nem biztosított betétekről (Hpt. 212-213. §-ai) nem készülhet konszolidált betétadat, azokat előtte az adatszolgáltató hitelintézetnek ki kell szűrnie a teljes betét állományból.
6. A devizabetétek, valamint az euróban meghatározott kártalanítási összeghatár forintosítása a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.
7. A kamatot a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig kell számítani.
8. Az adott ügyfél, illetve betét vonatkozásában minden kötelező mezőt ki kell tölteni.
9. A tagintézeteknek a kártalanításhoz a Hpt. előírásai szerint az OBA-nak, valamint ellenőrzés céljából kérésre az OBA, illetve az MNB részére meg kell küldeniük a formailag és tartalmilag a jelen KBB leírásnak megfelelően előállított KBB adatállományt.
10. A KBB adatállomány, de különösen a konszolidált betétadat előállításáért és helyességéért az előállításra kötelezett hitelintézet felel.

# 5. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDSZERKEZETE

| Mezőazonosító | Mező neve (a KBB adatállományban pontosan feltüntetendő) | Mező leírása | Adattípus | Adattípus hossza | Kitöltés kötelezőség |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 1 | **KBB azonosító** | Konszolidált Biztosított Betétes-azonosító | Szöveg | 30 | Kötelező |
| KBB-ü 2 | **Típus 1** | M: magánszemély, C: cég | Kötött kód (alfa) | 1 | Kötelező |
| KBB-ü 3 | **Típus 2** | E: elhalálozott, O: örökös, H: haláleseti kedvezményezett, G: gyámolt/gondnokolt, A: ajándékozott, K: külföldi, L: lakcím nélküli, V: egyéni vállalkozó, T: további egyéb | Kötött kód (alfa) | 1 | Kötelező |
| KBB-ü 4 | **Név** | Magánszemélyek esetén az ügyfél teljes neve, cég esetén annak rövidített neve [2006. évi V. tv 3. § (3) bekezdés] | Szöveg | 100 | Kötelező |
| KBB-ü 5 | **Cég teljes neve** | Cég teljes neve, a cégforma az általánosan elfogadott rövidítésekkel megengedett, kivéve társasház, egyesület, alapítvány stb. | Szöveg | 200 | Cég esetén kötelező |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 6 | **Születési név** | Ügyfél születési vagy leánykori neve | Szöveg | 100 | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 7 | **Anyja neve** | Anyja születési neve | Szöveg | 100 | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 8 | **Születési idő/alapítás ideje** | Születés (magánszemély, egyéni vállalkozó), vagy alapítás (cég - ide nem értve az egyéni vállalkozót) ideje | Dátum (yyyy.mm.dd) | 10 | Magánszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó és cég esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 9 | **Születési hely** | Magyarországi települések neveinél a magyar helyesírásnak megfelelően, teljes hosszúságban kiírva (rövidítés nem megengedett). | Szöveg | 60 | Magányszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 10 | **Adóilletőség** | Ügyfél adóilletőségének ISO országkódja | Szöveg | 2 | Kötelező |
| KBB-ü 11 | **Sz. az. sz.** | Személyi azonosító okmány szám, elválasztó karakterek nélkül | Szöveg | 20 | Magányszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |
| KBB-ü 12 | **Sz. az. típus** | Személyi azonosító okmány típusa lehet I: személyi azonosító igazolvány, U: útlevél, J: jogosítvány/gépjármű vezetői engedély, E: egyéb | Kötött kód (alfa) | 1 | Magányszemély esetén kötelező, egyéni vállalkozó esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 13 | **Cégjegyzékszám** | Kötőjelek és egyéb speciális karakterek nélkül | Szöveg | 40 | Cégjegyzékszámmal rendelkező cégek esetén kötelező |
| KBB-ü 14 | **Nyilvántartási szám** | Cégjegyzékszámmal nem rendelkező, vagy nem magyarországi székhelyű cégek nyilvántartásba vételi száma. Egyesületnél, alapítványnál a bírósági ny.t. szám (2-2-7 számjegy, kötőjelek nélkül, egyéni vállalkozónál a 7 jegyű ny.t. szám, társasháznál az ingatlan-nyilvántartásba bejegyző határozat száma). | Szöveg | 60 | Cégjegyzékszámmal nem rendelkező cégek esetén kötelező |
| KBB-ü 15 | **Adóazonosító jel** | | Szöveg | 40 | Magánszemély esetén kötelező, ha az ügyfélnek Start-számla típusú betétje van. |
| KBB-ü 16 | **Adószám** | Elválasztó karakterek nélkül. Magyar adóilletőségű ügyfél esetén pontosan 11 karakter. | Szöveg | 40 | Cég esetén kötelező, kivéve adószámmal nem rendelkező cég esetén (pl. adószámmal nem rendelkező társasház, alapítvány, egyesület stb.) |
| KBB-ü 17 | **Ország** | Állandó lakcím/székhely ISO országkódja | Szöveg | 2 | Kötelező |
| KBB-ü 18 | **Irányítószám** | Állandó lakcím/székhely irányítószám | Szöveg | 10 | Kötelező |
| KBB-ü 19 | **Település** | Állandó lakcím/székhely település megnevezése, rövidítés nem megengedett | Szöveg | 40 | Kötelező |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 20 | **Cím** | Állandó lakcím/székhely közterület neve, közterület típusa, házszám, emelet stb. | Szöveg | 100 | Kötelező |
| KBB-ü 21 | **Összes tőke** | Összes OBA biztosított betét tőke egyenlege a kártalanítás kezdőidőpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 22 | **Összes kamat** | Összes OBA biztosított betét kamat egyenlege a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 23 | **Pénzmosás miatti zárolt összeg** | A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 24 | **Lakáscélú hitel zárolt összege** | A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 25 | **Egyéb zárolt összeg** | A betéten egyéb okból zárolt összeg forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 26 | **OBA kártalanítási kötelezettség** | Számítása többlépcsős, a jelen KBB leírásban kerül részletezésre | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-ü 27 | **Lejárt tartozás** | A Hpt. 215. § (1) bekezdése szerinti lejárt tartozások forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-ü 28 | **Konszolidált összeg** | Ügyfeleknek kifizetendő nettó kártalanítási összeg az OBA által adott számítás alapján forintban | szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |

# 6. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓK

1. **KBB-ü 1 – KBB azonosító:** Konszolidált Biztosított Betétes egyedi azonosítója. Az adott ügyfél KBB ügyfél rekordban szereplő KBB azonosítójának meg kell egyeznie a KBB betétfájlban szereplő, a betéteihez tartozó KBB azonosítóval, azaz a KBB azonosítónak biztosítania kell, hogy egy betét a betétes ügyféllel egyértelműen összekapcsolható legyen.

2. **KBB-ü 2 – Típus 1:** A tagintézetnek a következő két ügyféltípus valamelyikébe kell besorolnia az ügyfeleit:

   - M: magánszemély,
   - C: cég.

   Ha ugyanazon természetes személy egyéni vállalkozóként és magánszemélyként is rendelkezik a hitelintézetnél betéttel, az egyéni vállalkozót és a magánszemélyt a KBB és a TB szempontjából két különböző típusú ügyfélnek kell tekinteni és eltérő KBB azonosítószámon kell nyilvántartani. A magánszemélyként elhelyezett betét esetén az ügyfelet „M” típusba, az egyéni vállalkozóként a gazdasági tevékenységének lebonyolítása érdekében elhelyezett betét tulajdonosaként „C” típusba kell sorolni.

   **Figyelem!** Az őstermelő, az egyéni ügyvéd nem egyéni vállalkozó, ezért az őstermelőt nem lehet a magánszemélytől külön ügyfélként szerepeltetni. Betétbiztosítás szempontjából az ugyanazon személy által mezőgazdasági őstermelői tevékenység, szolgáltatói állatorvosi tevékenység, ügyvédi tevékenység, egyéni szabadalmi ügyvivői tevékenység, közjegyzői tevékenység vagy önálló bírósági végrehajtói tevékenység keretében ugyanazon hitelintézetnél elhelyezett betétek nem minősülnek külön betétnek ugyanezen személyek magánszemélyként elhelyezett betéteitől. Ezen ügyfelek magánszemélynek minősülnek, így a betéteik az egyéb betéteikkel egybe számítandók.

3. **KBB-ü 3 – Típus 2:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint.

   Mind magánszemély, mind pedig cég típusú ügyfél esetén először azt szükséges megvizsgálni, hogy az ügyfél nem tartozik-e az „E”, azaz elhalálozott kategóriába. Cég típusú ügyfelek esetén az egyéni vállalkozásoknál szükséges ezt megvizsgálni.

   Magánszemély típusú ügyfelek esetén a további kategóriák hierarchikusak, azaz először azt szükséges megvizsgálni, hogy “O” kategóriába tartozik-e az ügyfél, amennyiben nem, úgy a “H”, „G”, „A” majd a “K” és “L” kategóriákat.

   Cég típusú ügyfelek esetén vizsgálandó kategória, hogy a cég külföldi székhelyű-e (K).

   Amennyiben az ügyfél (magánszemély vagy cég) egyik felsorolt kategóriába sem tartozik, úgy “T” azaz további egyéb kategóriát szükséges feltüntetni.

   Az „E”, „H”, „G”, „A” kategóriába sorolandó ügyfelek és betéteik csak és kizárólag akkor szerepelhetnek a KBB adatállományban, ha az elhunyt ügyfelet, a gyámot vagy a

gondnokot, valamint az ajándékozót a hitelintézet a Pmt.[4] szerint korábban azonosította. Ugyanis az örökösök, haláleseti kedvezményezettek, a gyámoltak, a gondnokoltak, illetve a megajándékozottak betétei csak ebben az esetben lesznek biztosítottak.

**E (elhalálozott):** A betétes elhalálozása esetén, ha a tagintézetnek nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, az OBA számára átadott adatokban az elhalálozott személyt a KBB-ü 3 mezőben „E" jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökhagyó betétjének (betéteinek) összegét fel kell osztani az örökösök között, tehát ebben az esetben a betét tulajdonosai már az örökösök lesznek. A kártalanítási összeghatár meghatározásánál a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedéstől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt az örökös saját betétjétől külön betétnek kell tekinteni.

**O (örökös):** Amennyiben a magánszemély ügyfél a jogerős hagyatékátadó végzés, vagy jogerős bírósági ítélet alapján a betét tényleges örököse, úgy ilyenként kell szerepeltetni az ügyfelet a KBB adatállományban. Még akkor is az örököst kell feltüntetni betétesként, ha még nem jelentkezett a hitelintézetnél az örökségért. Amennyiben azonban az örökös a hitelintézetnek az örökléstől függetlenül is ügyfele vagy más okból a hitelintézet az ügyfelet a Pmt.-nek megfelelően azonosította, úgy az ügyfelet alapvetően "T", azaz további egyéb kategóriába szükséges besorolni, ha a további kategóriák (K, L) egyike sem vonatkoztatható az ügyfélre. Ebben az esetben tehát az ügyfelet nem az "O" kategóriába kell besorolni.

**H (haláleseti kedvezményezett):** Amennyiben az elhalálozott magánszemély ügyfél korábban haláleseti kedvezményezettet jelölt meg, úgy a halála bekövetkeztét követően a megjelölt haláleseti kedvezményezette(ke)t szükséges ilyen ügyfélként feltüntetni a hitelintézetnél rendelkezésre álló adatokkal. Még akkor is a haláleseti kedvezményezettet kell feltüntetni betétesként, ha még nem jelentkezett a hitelintézetnél a betétösszegért. Amennyiben a megjelölt haláleseti kedvezményezettet a hitelintézet korábban a Pmt. előírásainak megfelelően nem azonosította, úgy az érintett ügyfelet ebbe a kategóriába szükséges besorolni. Amennyiben azonban a megjelölt haláleseti kedvezményezett a hitelintézetnek a kedvezményezettjelöléstől függetlenül is ügyfele vagy más okból a hitelintézet az ügyfelet a Pmt.-nek megfelelően azonosította, úgy az ügyfelet alapvetően "T", azaz további egyéb kategóriába szükséges besorolni, ha a további kategóriák (K, L) egyike sem vonatkoztatható az ügyfélre. Ebben az esetben tehát az ügyfelet nem a "H" kategóriába kell besorolni.

**G (gyámolt/gondnokolt):** Amennyiben az ügyfél a vonatkozó határozat alapján gyámság vagy gondnokság alatt áll, úgy az ügyfelet ebbe a kategóriába szükséges besorolni. Amennyiben azonban a gyámoltat, gondnokoltat a hitelintézet a Pmt.-nek megfelelően azonosította, úgy az ügyfelet alapvetően "T", azaz további egyéb kategóriába szükséges besorolni, ha a további kategóriák (K, L) egyike sem vonatkoztatható az ügyfélre. Ebben az esetben tehát az ügyfelet nem a "G" kategóriába kell besorolni.

**A (ajándékozott):** Amennyiben az ügyfél a betétet ajándékba kapta (tipikusan nyereménybetétek esetén), tehát az ügyfél a megajándékozott, úgy az ügyfelet ebbe a kategóriába szükséges besorolni. Amennyiben azonban a megajándékozott ügyfelet a hitelintézet akár az ajándékból adódóan, akár egyéb okból (pl. ügyfele a hitelintézetnek) a Pmt.-nek megfelelően azonosította, úgy az ügyfelet alapvetően "T", azaz további egyéb

[4] a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

kategóriába szükséges besorolni, ha a további kategóriák (K, L) egyike sem vonatkoztatható az ügyfélre. Ebben az esetben tehát az ügyfelet nem az “A” kategóriába kell besorolni.

**K (külföldi):** Amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgár, vagy nem magyarországi székhelyű, úgy az adott ügyfél vonatkozásában ezt a kategóriát szükséges megjelölni.

**L (lakcím nélküli):** Amennyiben az ügyfél lakcímet igazoló okmányaiban nem szerepel lakcím vagy „Lakcím nélküli”, illetve ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy ezt a kategóriát szükséges megjelölni. Amennyiben azonban a magyar hatóságok által kiállított okmányban valamely ügyfél esetében “Külföldi cím” vagy ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy ez a kategória (“L”) megjelölés nem használható, ebben az esetben a külföldi okmányaiban szereplő tényleges külföldi lakcímet kell szerepeltetni a KBB adatállományban, és az “T” további egyéb kategóriát szükséges megjelölni.

**V (egyéni vállalkozó):** Amennyiben egy cég típusú ügyfél egyéni vállalkozóként ügyfele a hitelintézetnek, és nem tartozik az „E” elhalálozott kategóriába, úgy az egyéni vállalkozót, mint cég típusú ügyfelet e kategória megjelölésével szükséges jelölni.

**T (további egyéb):** Minden, a fenti kategóriákba (E, O, H, G, A, K, L, V) nem sorolható magánszemély vagy cég típusú ügyfelet e kategóriába tartozóként szükséges jelölni.

4. **KBB-ü 11 – Sz. az. sz.:** A KBB adatállományban szereplő ügyfél személyi azonosító okmányának a száma, azaz kiskorú esetén a kiskorú személy személyi azonosító okmányának a számát, és semmiképpen sem a szülő, gondviselő okmányszámát kell itt feltüntetni.
5. **KBB-ü 17 – Ország:** Az ügyfél állandó lakóhelyének, annak hiányában tartózkodási helyének, illetve székhelyének országkódja.

6. **KBB-ü 18 – Irányítószám:** Az ügyfél állandó lakóhelyének, annak hiányában tartózkodási helyének, illetve székhelyének irányítószáma. Magyarországi irányítószám esetén a szabvány négy számjegyet kell feltüntetni egyéb jelölések (pl. H-, HU- vagy országra történő egyéb utalás) nélkül.

7. **KBB-ü 19 – Település:** Az ügyfél állandó lakóhelyének, annak hiányában tartózkodási helyének, illetve székhelyének településmegnevezése. Mind a magyar, mind pedig az idegennyelvű megnevezés elfogadott, azonban ez a mező csak és kizárólag a település megnevezését tartalmazhatja, ország, irányítószám és egyéb megjelölés használata ebben a mezőben nem megengedett.

8. **KBB-ü 20 – Cím:** Az ügyfél állandó lakcímének, annak hiányában tartózkodási helyének illetve székhelyének címe. Magánszemély vagy elhalálozott ügyfél esetében, amennyiben a magyar hatóságok által kiállított okmányban “Külföldi cím” vagy ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy ebben az esetben az ügyfél külföldi okmányaiban szereplő tényleges külföldi lakcímet kell szerepeltetni a KBB adatállományban.

9. **KBB-ü 23 – Pénzmosás miatti zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összesen összeg forintban.

10. **KBB-ü 24 – Lakáscélú hitel zárolt összege:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összesen összeg forintban.

11. **KBB-ü 25 – Egyéb zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zároláson, valamint Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zároláson kívüli egyéb okból zárolt összesen összeg forintban. Itt kell kimutatni a lejárt tartozásnak nem minősülő, időarányos, a Hpt. 280. §-a alapján alkalmazott negatív kamatösszeg abszolút értékét is. Itt kell kimutatni az olyan zárolásokat is, amelyek a tagintézet esetleges felszámolása, tevékenységi engedélyének visszavonása esetén is mindenképpen teljesülni fognak. Így többek között: az OBA által biztosított fizetési számlához kapcsolódó fizetési kártyával történő vásárlás, készpénzfelvétel miatti, az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés miatti, a tevékenység végzéséhez szükséges zárolást.

12. **KBB-ü 27 – Lejárt tartozás**: A tagintézet felé a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum időpontjáig a Hpt. 215. § (1) bekezdése szerint lejárt tartozások összesen összege forintban. Nem lehet lejárt tartozásként feltüntetni a már megszolgált, de még nem esedékes díjakat, költségeket. A hitelintézet dönti el, hogy kivel szemben él a beszámítási jogával, a főadós, az adóstárs, a készfizető kezes ellen, vagy megosztja közöttük a követelés összegét. A lejárt tartozásnak az adós, adóstárs és a készfizető kezes közötti megosztása esetén figyelemmel kell lenni arra, hogy a beszámított összegek együttesen nem haladhatják meg a lejárt tartozás összegét.

# 7. A KBB BETÉTFÁJL REKORD SZERKEZETE

| Mező azonosító | Mező neve (a KBB adatállományban pontosan feltüntetendő) | Mező leírása | Adattípus | Adattípus hossza | Kötelezőség |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-b 1 | **KBB azonosító** | Konszolidált Biztosított Betétes-azonosító, amelyhez a betét tartozik | Szöveg | 30 | Kötelező |
| KBB-b 2 | **Ország/Fióktelep kódja** | A betételfogadó fiók ISO országkódja (alapesetben: HU) | Szöveg | 2 | Kötelező |
| KBB-b 3 | **Számlaszám** | Fizetési számla száma/tartós betét (TBSZ) gyűjtőszámla száma/ Gyűjtőszámlák alszámai (16, illetve 24 karakter, kötőjelek nélkül) | Szöveg | 24 | Kötelező |
| KBB-b 4 | **Ügyletazonosító** | Fizetési számlán belüli lekötések azonosító száma/TBSZ betétek lekötési azonosítói/Okiratos betétek azonosítója | Szöveg | 24 | Kötelező "B", "T", "K", "N" és "O" típusú betét esetén |
| KBB-b 5 | **Betétnyitás dátuma** | | Dátum (yyyy.mm.dd) | 10 | Kötelező |
| KBB-b 6 | **Terméktípus** | F: fizetési számla, B: lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is), S: Start-számla, T: tartós betét, K: kötvény, letéti jegy, O: okiratos betét, G: gyámhatósági betét; N: nyereménybetét | Kötött kód (alfa) | 1 | Kötelező |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-b 7 | **Biztosítási jogcím** | normál - N000<br><br>öröklés 1. - H001<br>öröklés 2. - H002<br>...<br>öröklés 999. -H999<br><br>ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 1. - L001<br>ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 2. - L002<br>...<br>ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 999. - L999<br><br>elkülönített betét - E000<br><br>egyesülés, fióktelepp é alakulás, állományátruházás 1. - A001<br>egyesülés, fióktelepp é alakulás, állományátruházás 2. - A002<br>...<br>egyesülés, fióktelepp é alakulás, állományátruházás 999. - A999<br><br>Hpt. 304/C. § (2) bekezdése hatálya alá tartozó közösségi betét – K001 – K999 | Szöveg | 4 | Kötelező |
| KBB-b 8 | **Biztosítási jogcím alapja** | Öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, bírósági ítélet száma, egyesülés, állományátruházás esetén a korábbi hitelintézet megnevezése | Szöveg | 40 | Öröklés, egyesülés, állományátruházás esetén kötelező |
| KBB-b 9 | **Betét devizaneme** | Devizakód | Szöveg | 3 | Kötelező |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| KBB-b 10 | **Betét deviza tőkeösszege** | A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában nyilvántartott egyenleg deviza összege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 11 | **Betét deviza kamatösszege** | A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig számított időarányos üzleti kamat devizaösszege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva | Szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-b 12 | **Betét tőkeösszege** | A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozási dátum időpontjában nyilvántartott egyenleg forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva. | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 13 | **Betét kamatösszege** | A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig számított időarányos üzleti kamat forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva | Szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-b 14 | **Pénzmosás miatti zárolt összeg** | A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |
| KBB-b 15 | **Lakáscélú hitel zárolt összege** | A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban | Szám, max két tizedesjegy | | Kötelező |
| KBB-b 16 | **Egyéb zárolt összeg** | A betéten egyéb okból zárolt összeg forintban | Szám, max két tizedesjegy | - | Kötelező |

# 8. A KBB BETÉTFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. **KBB-b 1 – KBB azonosító:** Konszolidált Biztosított Betétes egyedi azonosítója, amelyhez a betét tartozik. Az adott betétnél a KBB betét rekordban szereplő betétes KBB azonosítónak meg kell egyeznie a betétes KBB ügyfél rekordban szereplő KBB azonosítójával, azaz a KBB azonosítónak biztosítania kell, hogy egy betét a betétes ügyféllel egyértelműen összekapcsolható legyen.

2. **KBB-b 2 – Ország/Fióktelep kódja**: annak az országnak az ISO 3166-1 alpha-2 szerinti kódja, ahol a betétet megnyitották. Azon hitelintézeteknek, amelyek nem létesítettek más EGT-államban fióktelepet, minden betét(rész) esetén „HU" jelölést kell feltüntetniük. [Hivatkozás: Hpt. 209. § (10) bekezdés.]

3. **KBB-b 3 – Számlaszám:** Fizetési számla száma, tartós betét (TBSZ) gyűjtőszámla száma, betét számlaszáma, illetve gyűjtőszámlák alszámai (magyarországi betét esetén 16, illetve 24 karakter, kötőjelek nélkül). Amennyiben a betétnek nincs külön számlaszáma, úgy az ügyletazonosítót kell itt is szerepeltetni.
   A KBB azonosító-Számlaszám-Ügyletazonosító-Biztosítási jogcím alkotta adatsornak egyedinek kell lennie azzal, hogy egyedinek minősül a kulcs akkor is, ha a terméktípus mező egyik betétnél „G" típusú betétet jelöl, egy másik betét pedig ugyanezzel a KBB azonosító-Számlaszám-Ügyletazonosító-Biztosítási jogcím" kulccsal más típusú betétként került megjelölésre. Ugyanakkor nem megfelelő, ha úgy azonos két kulcs, hogy két nem „G" típusú betét került megjelölésre.

4. **KBB-b 4 – Ügyletazonosító:** "B", "T", "K", "N" és "O" típusú betét esetén kitöltése kötelező, még akkor is, ha az ügyfélnél lévő okiraton ugyanaz az azonosító szerepel, mint a betétnyilvántartásban. Amennyiben a betétnek nincs külön ügyletazonosítója, úgy a számlaszámot kell itt is szerepeltetni.

5. **KBB-b 5 – Betétnyitás dátuma:** a betét eredeti nyitási dátuma, tehát az a dátum, amikor a betét a hitelintézet nyilvántartásában megkeletkeztetésre került. Fizetési számla esetében ez a fizetési számla nyitásának dátuma, lekötött betét esetén a betét elhelyezésének napja, értékpapír esetén annak kibocsátási dátuma. Öröklés esetén az örökhagyó által történt eredeti betétnyitás dátumát kell feltüntetni.

6. **KBB-b 6 – Termék típus:** A betétet a következő kategóriák valamelyikébe szükséges besorolni, egyéb betűjel használata nem megengedett:
   F – fizetési számla,
   B – lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is),
   O – okiratos betét (csak papíralapú betétek),
   K – kötvény, letéti jegy
   T – tartós betét,
   S – Start-számla,
   N – nyereménybetét,
   G – gyámhatósági betét.
   A terméktípusba sorolást egy hierarchikus sorrend alapján kell meghatározni:
   elsődleges KBB kategória: G
   másodlagos KBB kategória: N, K, O, T, S
   harmadlagos KBB kategória: F és B

A besorolást úgy kell végrehajtani, hogy először az elsődleges kategóriába sorolhatóságot kell megvizsgálni. Tehát amennyiben a betét gyámhatósági betét, úgy „G” kódot kell feltüntetni. Amennyiben a betét nem sorolható be az elsődleges kategóriába, úgy a másodlagos kategóriába sorolhatóságot kell megvizsgálni. Amennyiben a betét nyereménybetét, kötvény, okiratos betét, tartós betét vagy Start-számla, úgy a betétnek megfelelő betűkódot kell szerepeltetni. Amennyiben a betét az elsődleges, és a másodlagos kategóriák egyikébe sem sorolható, úgy a harmadlagos kategória (fizetési számla vagy lekötött betét) valamelyikébe szükséges bekategorizálni a betétet.

7. **KBB-b 8 – Biztosítási jogcím alapja**:
   a) Ha a hitelintézet egyesülésben, vagy állományátruházásban vett részt, akkor fel kell tüntetni azt, hogy az adott betétet az egyesülés, illetve állományátruházás időpontja előtt melyik hitelintézetnél helyezték el. [Hivatkozás: Hpt. 214. § (10) bek.]
   b) Örökölt betét(rész) esetén, ha az külön betétnek minősül, a jogerős határozat típusát (hagyatékátadó végzés vagy bírósági ítélet), számát és a jogerőre emelkedés idejét kell feltüntetni (pl. hagyatékátadó végzés 1234/2018. 2018.06.01).

   Mindegyik fenti esetben a betétek – a Hpt.-ben meghatározott időtartamig – külön-külön betétnek minősülnek, így a betétes külön-külön jogosult a kártalanításra a vonatkozó összeghatárig.

8. **KBB-b 11 – Betét deviza kamatösszege:** időarányos üzleti kamatösszeg a betét devizájában. A kamatot a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig kell számítani. Fizetési számláknál az utolsó tőkésítéstől a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig a napi tőkeösszeg alapján kell kiszámolni a kamatot. Lekötött betéteknél a szerződés szerinti kamattal kell számolni, függetlenül attól, hogy a lekötés időtartama még nem járt le. Előre kamatozó betétek esetén a pozitív tőkeegyenlegből le kell vonni a kártalanítás kezdő időpontjától, illetve a vonatkozási dátumot követő naptól a betét lejáratáig hátralévő időtartamra járó, szerződés szerinti kamatösszeg kamatadóval csökkentett részét. A 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott kötvény/letéti jegy esetén a betét (deviza) tőkeegyenlegeként az értékpapír névértékét, a betét (deviza) kamatösszegénél az értékpapír időarányos kamatát kell feltüntetni. Nyereménybetét esetén nem kell kamatot feltüntetni, a betét tőkeösszege mezőben kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni.

9. **KBB-b 12 – Betét tőkeösszege:** A KBB-b 10 mezőben a betét devizájában feltüntetett tőkeösszeg két tizedesjegyre kerekített értékének forintra átszámított értéke.

10. **KBB-b 13 – Betét kamatösszege:** időarányos üzleti kamatösszeg forintban. A KBB-b 11 mezőben a betét devizájában feltüntetett kamatösszeg két tizedesjegyre kerekített értékének forintra átszámított értéke.

11. **KBB-b 16 – Egyéb zárolt összeg:** itt kell feltüntetni a betéten a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti, valamint Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolásokon kívüli egyéb okból zárolt összeg forint értékét. Itt kell kimutatni az olyan zárolásokat is, amelyek miatti kifizetések egy a Hpt. 217. § (1) bekezdésben meghatározott esemény esetleges bekövetkezése esetén is teljesülni fognak. Ilyen többek között az OBA által biztosított fizetési számlához kapcsolódó fizetési kártyával történő vásárlás, vagy készpénzfelvétel miatti zárolás, továbbá az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés miatti és a tevékenység végzéséhez szükséges zárolás.

## 8.1. A konszolidált betétadat előállítása

**A konszolidált betétadat előállításának lépései:**

1. OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása,
2. betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása,
3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása,
4. konszolidált összeg meghatározása.

### 8.1.1. OBA biztosításra jogosult betétek és betétesek meghatározása

a) Betétesek: A tagintézet összegyűjti a kártalanításra jogosult betéteket az adatállományából. (Nem biztosított betétek és betétesek kiszűrése a Hpt. 212-213. §-ai alapján.)

b) Kedvezményezett állítása esetén a feltétel megvalósulásáig a betét elhelyezője a tulajdonos, a megvalósulást követően pedig már a kedvezményezettet kell tulajdonosként feltüntetni.

c) Gyámhatósági betét esetén a betét tulajdonosa a gyámolt/gondnokolt személy.

**Figyelem!** A gyámhatósági betéteken alapuló kártalanításnál minden esetben szükséges gyámhatósági határozat, ezért a gyámhatósági betéteket az adatállományban a KBB-b 6 mezőben „G" típusúként kell feltüntetni.

d) Start-számla esetén a betét tulajdonosa a kiskorú személy.

**Figyelem!** A Start-számlán alapuló kártalanítás összege az OBA által kizárólag a Magyar Államkincstárhoz utalható át, más kifizetési mód nem lehetséges, ezért a Start-számlákat az adatállományban a KBB-b 6 mezőben „S" típusúként kell feltüntetni.

e) Elhalálozás: A betétes elhalálozása esetén, ha a tagintézetnek nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, az OBA számára átadott adatokban az elhalálozott személyt és betéteit a KBB-ü 2 mezőben „E" jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökhagyó betétjének (betéteinek) összegét fel kell osztani az örökösök között, tehát ebben az esetben az örökösök lesznek a betét tulajdonosai mint ügyfelek, de a jogerőre emelkedéstől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt az örökös(ök) betétjétől (betéteitől) külön betétnek kell tekinteni.

**Figyelem!** Ha örökösként szereplő személynek az adott hitelintézetnél saját tulajdonú betétje is van, akkor a saját betétjét és az örökölt betét(rész)eket a fenti időpontokig *külön kell számítani.* (Vagyis ez esetben az örököst a 100 000 eurónak megfelelő forintösszeg annyiszor illetheti meg, ahány örökhagyótól örökölt betétet. Több örökös esetén az örökhagyó utáni, legfeljebb 100 000 eurónak megfelelő forintösszeget fel kell osztani az örökösök között az öröklések arányában). A fenti időpontok eltelte után a saját és az örökölt betétet (vagy a betétrészt) össze kell vonni, azaz ezen időpontot követően az örökölt betétet is N000 jogcímkóddal kell jelölni.

**Figyelem!** Ha az örökös a saját fizetési számlájára átteszi az örökölt összeget, az elveszíti a külön biztosítottságát.

Ha az örökös átíratja a saját nevére az örökölt fizetési számlát (vagyis a számlaszám változatlan), a számla megőrzi a többletbiztosítottságát a Hpt. 214. § (13) bekezdése szerinti időpontig. Ha az így átírt számlát használja a betétes, azaz befizetés és kifizetés is történik, akkor a halál időpontjától a KBB adatállomány előállításának időpontjáig a fizetési számla legalacsonyabb egyenlege, maximum azonban a halál időpontjában fennállt egyenleg erejéig él a külön biztosítottság. Így először mindig a legutóbbi befizetéseket költi el, csak ezt követően az örökölt összeget (LIFO).

Amennyiben az örökös részére úgy kerül új fizetési számla megnyitásra az örökölt összeg átvezetésével, hogy azon csak és kizárólag az örökölt összeg nyilvántartása történik, arra befizetést nem lehet teljesíteni, úgy e fizetési számla egyenlegének vonatkozásában érvényesíthető a külön biztosítottság. Az ezen új fizetési számláról lekötött betétre azonban már nem vonatkozik a külön biztosítottság (ugyanúgy, ahogyan az örökhagyótól örökölt fizetési számláról lekötött betétre sem). Az új lekötött betét már az örökös által aláírt betétszerződés alapján jön létre, tehát nem öröklés útján lett az örökös betétje.

Példa:

1. 1 örökhagyó és 1 örökös esetén:

| Örökhagyó betétje | | Örökös saját betétje | Örököst megillető kártalanítási összeg |
|---|---|---|---|
| 150.000 euró | | 200.000 euró | 200.000 euró |

2. 2 örökhagyó és 1 örökös esetén:

| 1. Örökhagyó betétje | 2. Örökhagyó betétje | Örökös saját betétje | Örököst megillető kártalanítási összeg |
|---|---|---|---|
| 150.000 euró | 150.000 euró | 100.000 euró | 300.000 |

3. 1 örökhagyó és 2 – 50-50%-os részesedésű – örökös esetén:

| Örökhagyó betétje | 1. Örökös saját betétje | 2. Örökös saját betétje | 1. Örököst megillető kártalanítási összeg | 2. Örököst megillető kártalanítási összeg |
|---|---|---|---|---|
| 200.000 euró | 100.000 euró | 150.000 euró | 50.000 örökölt betét + 100.000 saját betét = 150.000 euró | 50.000 örökölt betét + 100.000 saját betét = 150.000 euró |

4. Az örökölt összeg olyan fizetési számlán van, amelyet az örökös a saját nevére átíratott

Az ügyfélnek a hitelintézetnél 45.000 euró összegű saját betétje van. Emellett 20.000 eurót örökölt valamely fizetési számlán, majd befizetett, költekezett az adott fizetési számláról, az egyenlege 5.000 euró lett, majd befizetett úgy, hogy a KBB adatállomány készítésének időpontjában már 60.000 euró lett a fizetési számla egyenlege. Ekkor, mivel legalább egyszer elköltött már 15.000 euró összeget az örökölt betétből, így 5.000 eurónál magasabb összeg tekintetében nem illeti meg az örököst a külön biztosítottság. Ebben az esetben 5.000 euró külön biztosítottság illeti meg az örököst azzal, hogy az örökléssel érintett fizetési számla további betétrészeire 100.000 euró összegig a saját jogú biztosítottság fennáll (ez utóbbit a hitelintézetnél elhelyezett más betéteivel összevontan kell kezelni). Vagyis a példában szereplő örököst megillető

kártalanítás: 5.000 euró örökölt betét + 100.000 euró „saját" betét (ebből 45.000 euró az eredetileg is saját betét és 55.000 euró az örökölt betétből még fennálló összeg).

**Figyelem!** Az örökölt betét tehát „feltöltheti" az örökös saját tulajdonú betéteit a kártalanítási összeghatárig, de fordítva ez nem lehetséges. Azaz hiába van az örökösnek például 145.000 euró saját betétje és 5.000 euró örökölt betétje, a kártalanítási összeg 105.000 euró lesz (100.000 + 5.000), és nem 150.000 euró.[5]

Ha a betéten haszonélvezet áll fenn, akkor minden egyes örökös esetén a rá eső betétrészt zároltként kell feltüntetni.

f) Egyéni vállalkozó: Ha ugyanazon személy egyéni vállalkozóként is és magánszemélyként is szerepel a nyilvántartásban, külön cég típusú ügyfélként („C" típusba sorolva a KBB-ü 2 mezőben), eltérő azonosítószámon kell szerepeltetni az egyéni vállalkozást és a magánszemélyt (ez utóbbit „M" típusba sorolva), valamint az általuk elhelyezett betéteket.

**Figyelem!** Az őstermelő nem egyéni vállalkozó, ezért az őstermelőt nem lehet külön személyként szerepeltetni.

1. Biztosított termékek kiválasztása

a) Az adott ügyfél betétei/betétrészei közül össze kell gyűjteni az OBA által biztosítottakat (Hpt. 212. §).

Ezek közül az adatközlésben a hitelintézetnek nem kell feltüntetnie a 2003. január 1. – 2015. július 3. között kibocsátott saját kötvényt, ha annak kezelése nem a hitelintézetnél történik.

b) Az adott ügyfél betéteit/betétrészeit össze kell gyűjteni és betétenként/betétrészenként az adatállományban fel kell tüntetni.

c) A KBB-b 2, az „Ország/Fióktelep kódja" mezőben a hitelintézetnek azt az országkódot kell feltüntetnie, ahol a betétet megnyitották. Azon hitelintézeteknek, amelyek nem létesítettek más EGT-államban fióktelepet, minden betét(rész) esetén „HU" jelölést kell feltüntetniük. [Hivatkozás: Hpt. 209. § (10) bekezdés].

d) Az adatállományban minden betétet/betétrészt külön-külön kell feltüntetni. Ha egy hitelintézet pl. okiratos betéteket gyűjtőszámlán kezel, akkor a „Számlaszám" mezőben (KBB-b 3) kell a gyűjtőszámlát feltüntetni, az „Ügylet azonosító" mezőben (KBB-b 4) pedig az okiratok számát, okiratonként külön-külön betétként. Ugyanez vonatkozik a tartós betétekre is. Az egyedi betétazonosítónál a gyűjtőévben megnyitott fizetési számla számát, az ügyletazonosítónál a lekötések azonosítóját kell feltüntetni.

2. Betétegyenleg- és kamatszámítás

a) Minden egyes számla és betét (forint és deviza) vonatkozásában meg kell állapítani a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napra, illetve a vonatkozási dátumra vonatkozó (pozitív) tőkeegyenleget. Ezután ki kell számolni az utolsó kamatfizetési nap és a kártalanítás kezdő időpontját megelőző nap, illetve a vonatkozási dátum napja között eltelt időszakra fizetendő (pozitív) ügyleti kamatot.

[5] Amint a 8.1.3. pont *3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása* alpontjában szerepel.

**Figyelem!** Fizetési számláknál az utolsó tőkésítéstől a napi tőkeösszeg alapján kell kiszámolni a kamatot.

**Figyelem!** A lakástakarékpénztáraknál elhelyezett betétek esetében az OBA biztosítása kizárólag a lakás-előtakarékoskodók által teljesített betétbefizetésekre és azok szerződéses kamataira terjed ki.

b) Lekötött betéteknél a szerződés szerinti kamattal kell számolni a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum napjáig függetlenül attól, hogy a lekötés időtartama még nem járt le. Az előjegyzett kamatot nem lehet automatikusan figyelembe venni.

c) Előre kamatozó betétek esetén a pozitív tőkeegyenlegből le kell vonni a meg nem szolgált időtartamra vonatkozó, szerződés szerinti kamatösszeg kamatadóval csökkentett részét.

d) 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott kötvény/letéti jegy esetén a névértéket és a kamatot kell feltüntetni.

e) Nyereménybetét esetén nem kell kamatot számítani, kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni. Ebben az esetben kamatösszeg nem kerülhet feltüntetésre a KBB-b 11 és KBB-b 13 mezőkben.

f) Az OBA által biztosított kötvény, valamint letéti jegy tőkeösszegeként a lekötött pénzösszeget, kamataként a hozamot kell beírni.

g) Közös betétek esetén meg kell vizsgálni, hogy hány százaléka tartozik adott ügyfélhez és csak a tulajdoni rész százalékában, arányosan kell figyelembe venni a betét kamat-, illetve tőkerészét.

   Figyelem! Ha a nyilvántartási rendszerben a tulajdoni hányad nem szerepel, akkor a tulajdonosok között egyenlő arányban kell a betétrészt megállapítani.

h) A nem forintban nyilvántartott devizabetétek tőkeösszegének és kamatának forintösszegét meg kell határozni (KBB-b 12, KBB-b 13).

### 8.1.2. Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 7 – Biztosítási jogcímkód)

A betétet a kártalanítási értékhatár számítása szempontjából öt biztosítási jogcím-kategória valamelyikébe szükséges besorolni:

- **N – normál**: azon betétek, amelyekre a Hpt. 214. § (1) bekezdés szerinti kártalanítási értékhatár vonatkozik,
- **H – öröklés**: a Hpt. 214. § (13) bekezdés szerinti külön betétek,
- **L – ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét:** a Hpt. 214. § (15) bekezdés szerinti külön betétek,
- **E – elkülönített betét**: a Hpt. 214/A. § (1) bekezdés szerinti betétek,
- **A – egyesülés, fióktelepp é alakulás, állományátruházás**: a Hpt. 214. § (10) bekezdés szerinti külön betétek
- **K – közösségi betétek**: a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés szerinti közösségi betétek.

Az adott jogcímen belül ugyanazzal a sorszámmal szükséges ellátni az ugyanazon esemény, szerződés stb. alapján összetartozó betéteket (pl. H001). Amennyiben egy adott ügyfél ugyanolyan jogcímmel több szerződésből, eseményből stb. kifolyólag is rendelkezik betéttel, úgy emelkedő számsorrendben kell megkülönböztetni a különböző jogosultságokat (pl. A001, A002).

**Figyelem!** Halál eseti kedvezményezett állítása esetén a feltétel megvalósulását követően a kedvezményezett nem minősül örökösnek, a kedvezményezettként szerzett betétet a betétes többi, normál jogcímkódú betétjével kell egybeszámítani, tehát N000 jogcímkóddal kell jelölni.

Amennyiben a társasház, lakásszövetkezet, építőközösség vagy iskolai takarékossági csoport rendelkezik olyan lejárattal rendelkező betéttel, amely 2015. július 2-át megelőzően került elhelyezésre, úgy annak lejáratáig a kártalanítási összeghatárt a társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként, építőközösségek és iskolai takarékossági csoportok esetén a közösséget alkotó személyenként külön kell számításba venni. Az ilyen betétek esetében a jogcímkód a jogcím betűjeléből (K) és a lakások, illetve a közösséget alkotó személyek számából áll. Tehát egy 12 lakásból álló társasház esetében K012-vel szükséges ezen betétek mindegyikét megjelölni. Amennyiben egy lakásszövetkezethez több ház is tartozik házanként külön-külön nyitott, de a lakásszövetkezet nevén szereplő közösségi betéttel, úgy a lakásszövetkezethez tartozó minden közösségi betétet a lakásszövetkezethez tartozó összes lakásszám alapján kell megjelölni a „K”-s jogcímkóddal. Amennyiben egy ügyfélhez a közösségi betét vonatkozásában 999-nél több lakás, illetve közösséget alkotó személy tartozik, úgy azok számától függetlenül K999 jogcímkódot szükséges feltüntetni.

**Figyelem!** Az érintett ügyfelek egyéb betétei esetében a fent felsorolt egyéb jogcímkódokat kell megfelelően alkalmazni.

**Figyelem!** Amennyiben egy betét lejáratkor automatikusan újra lekötésre kerül, úgy betétbiztosítás szempontjából az új lekötés új betétnek minősül, ez a betét csak akkor tartozik a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés hatálya alá, ha az éppen aktuálisan futó betét legutóbbi lekötésére 2015. július 2-át megelőzően került sor.

**Figyelem!** A társasházak, lakásszövetkezetek által lakástakarékpénztárnál megkötött lakás-előtakarékossági szerződések lejárattal rendelkező betétek. E betétek esetében, amelyeknél 2015. július 2-át megelőzően történt a szerződéskötés, és valamekkora pénzösszeg ezen időpontig betétként befizetésre is került, a 2015. július 2-át megelőzően megkötött szerződésben vállalt, vagy szerződésmódosítással csökkentett minimális megtakarítási ideig a betétek betétbiztosítására a Hpt. 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni, azaz a kártalanítási összeghatárt lakásonként kell számításba venni. Amennyiben szerződésmódosítással a minimális megtakarítási idő növelésre került, úgy a lakásonkénti kártalanítási összeghatár számítása csak a 2015. július 2-a előtt megkötött szerződésben vállalt minimális megtakarítási ideig alkalmazható.

Példák:

a) Amennyiben egy ügyfél egyéb jogcím alá tartozó betéttel nem rendelkezik, úgy minden betétjét N000 kóddal szükséges megjelölni.
b) Amennyiben egy ügyfél két elhunyt után is örökölt, úgy az érintett ügyfél mindkét elhunyt után örökölt betétei külön-külön minősülnek külön betétnek. Az adott ügyfél esetében az egyik elhunyt után örökölt betétek mindegyikét H001, a másik elhunyt után örökölt betétek mindegyikét H002 jogcímkóddal szükséges jelölni.
c) Amennyiben egy ügyvéd a letéti őrzési tevékenységének végzése során e letétek elhelyezése céljából több fizetési számlát nyit egy adott hitelintézetnél, úgy e fizetési számlák mindegyike külön betétnek minősül. Az adott ügyvéd esetében az egyik fizetési számlát, valamint az arról lekötött betétek mindegyikét L001, a másik fizetési számlát, valamint az arról lekötött betétek mindegyikét L002, a harmadik fizetési számlát, valamint az arról lekötött betétek mindegyikét L003, és így tovább számozott jogcímkóddal

szükséges jelölni. Az adott ügyvéd egyéb betéteit a betétekhez tartozó egyéb jogcímkóddal kell jelölni (pl. N000).

d) Amennyiben az ügyfél a Hpt. 214/A. § (2) bekezdésben felsorolt források valamelyikéből származó betétet helyez el elkülönített számlán, illetve számlákon, úgy e betétek mindegyikét E000 jogcímkóddal szükséges megjelölni.
e) Amennyiben a tagintézet két másik intézménnyel is egyesült, úgy a mindkét egyesülésben érintett ügyfelek betétei számára külön-külön jelent jogosultságot a külön betétként történő kezelés. Az adott ügyfél esetében az egyik egyesüléssel érintett betétek mindegyikét A001, a másik egyesüléssel érintett betétek mindegyikét A002 jogcímkóddal szükséges jelölni.
f) Amennyiben egy társasház, lakásszövetkezet, építőközösség vagy iskolai takarékossági csoport rendelkezik olyan lejárattal rendelkező betéttel, amely a Hpt. 304/C. § (2) bekezdés hatálya alá tartozik, úgy az érintett ügyfelet lakásonként, illetve a közösséget alkotó személyenként külön illeti meg a kártalanítási összeghatár. Pl. ha az adott ügyfél esetében a lakások, illetve a közösséget alkotó személyek száma 12, úgy az adott ügyfél betéteinek mindegyikét K012 jogcímkóddal szükséges jelölni.
g) Amennyiben egy lakásszövetkezethez egy 20 és egy 25 lakásos ház tartozik, úgy a lakásszövetkezet érintett közösségi betéteinek mindegyikét K045 jogcímkóddal szükséges jelölni függetlenül attól, hogy mely betét melyik házhoz tartozik pontosan.

### 8.1.3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása (KBB-ü 26 – OBA kártalanítási kötelezettség)

1. Biztosítási jogcímkódonként az ügyfelek betéteinek összesítése

Az egyes betéteket biztosítási jogcímkódonként szükséges összesíteni. Azaz az ügyfél minden N000 jogcím-kategóriába tartozó betétjét kell összesíteni, majd minden H001 jogcím-kategóriába, majd minden H002 jogcím-kategóriába, és így tovább egyészen az utolsó A999 kategóriáig.

**Figyelem!** Az egyéni vállalkozó betétjének tőke- és kamatösszegét nem szabad összevonni a magánszemélyként elhelyezett betétjének tőke- és kamatösszegével.

Példák:
Egy ügyfél három N000, két H001, két H002, két L001, egy L002, két E000, két A001, két A002 jogcím-kategóriába tartozó betéttel rendelkezik. A betétek jogcímkódonként történő összesítése a következőképpen számítandó:

| **Betét jogcímkódja** | **Betét tőkeösszege euróban** | **Betét kamatösszege euróban** | **Betét tőke és kamatösszege euróban** | **Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban** |
|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15000 + 50 = **15050** | 15050 + 80.300 + 10.030 = **105.380** |
| | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | |
| H001 | 20.000 | 100 | 20.000 + 100 = **20.100** | 20.100 + 10.070 = **30.170** |
| | 10.000 | 70 | 10.000 + 70 = **10.070** | |
| H002 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | |
| L001 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | |
| L002 | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | **80.300** |
| E000 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 40.070 = **55.170** |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | |
| A001 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 40.070 = **55.370** |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | |
| A002 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 100.700 = **116.000** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | |

2. Kártalanítási összeghatár hozzárendelése az egyes jogcímkódokhoz tartozó betétekhez

Az egyes jogcímkódokhoz tartozó kártalanítási összeghatárok a következők.

| Jogcímkód | Kártalanítási összeghatár euróban |
|---|---|
| N001 | 100.000 |
| H001, H002, ... H999 | jogcímkódonként a 100.000 eurónak a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet alapján az öröklés mértékének megfelelő része |
| L001, L002, ... L999 | jogcímkódonként 100.000 |
| E000 | 50.000 |
| A001, A002, ... A999 | jogcímkódonként 100.000 |
| K001, K002, ... K999 | jogcímkódban megjelölt szám szerinti 100.000 (pl. K025 – 25x100.000=2.500.000) |

**Figyelem!** Amennyiben az ügyfél több E000 kategóriába tartozó betéttel is rendelkezik, függetlenül az ebbe a jogcím-kategóriába tartozó betétek számától a magasabb kártalanítási összeghatár csak egyszer illeti meg az ügyfelet.

Öröklés esetén az örökhagyó összes betétjét egybe kell számítani, és a betétek összességére vonatkozik 100.000 összeghatárig az OBA védelem. Az adott örökös tekintetében a kártalanítási összeghatárt a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet alapján az öröklés mértékének (az örökhagyó teljes betétjéhez viszonyított arányának) megfelelően kell megállapítani.

Példák:

a) 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 többletkártalanításra 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 betétjéhez viszonyítva | Két tizedesjegyre kerekítve az örökösök esetében az örökölt betétrészekre vonatkozó kártalanítási összeghatár |
|---|---|---|---|
| Ö1 | 20.000 | 20.000/130.000 | 100.000*(20.000/130.000)=15.384,62 |
| Ö2 | 50.000 | 50.000/130.000 | 100.000*(50.000/130.000)=38.461,54 |
| Ö3 | 60.000 | 60.000/130.000 | 100.000*(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 |

b) Kártalanítási összeghatár meghatározása

Az egyes betétekhez hozzárendelésre kerül a kártalanítási összeghatár a következőképpen (feltételezve, hogy a H001 jogcímkódú betétek esetén az adott örökös 9/20-ad arányban örökölt, míg a H002 jogcímkódú betétek esetén 2/3 arányban):

| **Betét jogcímkódja** | **Betét tőkeösszege euróban** | **Betét kamatösszege euróban** | **Betét tőke és kamatösszege euróban** | **Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban** | **Kártalanítási összeghatár euróban** |
|---|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15.000 + 50 = **15.050** | 15.050 + 80.300 + 10.030 = **105.380** | 100.000 |
| | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | | |
| H001 | 20.000 | 100 | 20.000 + 100 = **20.100** | 20.100 + 10.070 = **30.170** | 45.000 |
| | 10.000 | 70 | 10.000 + 70 = **10.070** | | |
| H002 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 60.000 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | |
| L001 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 100.000 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | |
| L002 | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | **80.300** | 100.000 |
| E000 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | | 50.000 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | 15.100 + 40.070 = **55.170** | |
| A001 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 40.070 = **55.370** | 100.000 |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | | |
| A002 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 100.700 = **116.000** | 100.000 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | |

3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása

Az OBA kártalanítási kötelezettségét első lépésben jogcímkódonként kell meghatározni. Az egyes jogcímkódokhoz tartozó OBA kártalanítási kötelezettség megegyezik a tőke és kamat együttes összegével, ha azonban ez magasabb, mint az adott jogcímkódhoz tartozó kártalanítási összeghatár, akkor a kártalanítási összeghatár lesz a kártalanítási kötelezettség. A jogcímkódonként így kapott összegeket kell összegezni az adott ügyfél vonatkozásában, amely az adott ügyfél tekintetében az OBA összes kártalanítási kötelezettségét fogja jelenteni.
Az OBA kártalanítási kötelezettsége a bruttó kártalanítási összeget jelenti.

**Figyelem!** Amennyiben egy ügyfélnek N000 betéten kívül további, bármilyen külön jogcímen (H, L, E, A) is vannak betétei, kivéve a közösségi betétet, és a külön jogcímeken lévő betéteinek összege meghaladja az adott külön jogcímen adható kártalanítási értékhatárt úgy, hogy a N000 jogcímen lévő betéteinek összege ugyanakkor nem éri el a 100.000 eurót, ebben az esetben a külön jogcímen nyilvántartott, kártalanítási értékhatár feletti betétösszeggel 100.000 euró kártalanítási értékhatárig kvázi feltölthető az ügyfél betétje a kártalanítási kötelezettség számítása szempontjából. Hiszen alapesetben, normál jogcímen 100.000 euró értékhatárig biztosított az ügyfél betétje.
Fordítva viszont nem feltölthető, azaz a külön jogcím okán járó, de teljes egészében ki nem használt kártalanítási értékhatárig a 100.000 eurót meghaladó N000 betétrészből nem lehet átcsoportosítani.

**Figyelem!** Amennyiben egy ügyfél személyenként, illetve lakásonként számítandó kártalanítási értékhatárral érintett közösségi betéttel (K-s jogcím) és normál (N000) betéttel is rendelkezik, úgy az N000-s jogcímkódhoz tartozó kártalanítási kötelezettség összegébe beleszámítandó a K-s jogcímkódhoz tartozó 1 személyre, illetve 1 lakásra jutó kártalanítási kötelezettség.
Példák:

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban |
|---|---|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15.000 + 50 = **15.050** | 15.050 + 80.300 + 10.030 = **105.380** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 105.380 |
| | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | | | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | | | |
| H001 | 20.000 | 100 | 20.000 + 100 = **20.100** | 20.100 + 10.070 = **30.170** | 45.000 | **30.170**, mert 30.170 < 45.000 |
| | 10.000 | 70 | 10.000 + 70 = **10.070** | | | |
| H002 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 60.000 | **60.000**, mert 60.000 < 115.800 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| L001 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 115.800 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | |
| L002 | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | **80.300** | 100.000 | **80.300**, mert 80.300 < 100.000 |
| E000 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 40.070 = **55.170** | 50.000 | **50.000**, mert 50.000 < 55.170 |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | | | |
| A001 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 40.070 = **55.370** | 100.000 | **55.370**, mert 55.370 < 100.000 |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | | | |
| A002 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 100.700 = **116.000** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 116.000 |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | |

Mindezek alapján (hipotetikus esetben) az adott ügyfél vonatkozásában az OBA kártalanítási kötelezettség összesen 100.000 + 30.170 + 60.000 + 100.000 + 80.300 + 50.000 + 55.370 + 100.000 = **575.840** euró.

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban |
|---|---|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15.000 + 50 = **15.050** | 15.050 + 20.060 + 10.030 = **45.140** | 100.000 | **45.140**, mert 45.140< 100.000 |
| | 20.000 | 60 | 20.000 + 60 = **20.060** | | | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | | | |
| H001 | 20.000 | 100 | 20.000 + 100 = **20.100** | 20.100 + 10.070 = **30.170** | 45.000 | **30.170**, mert 30.170 < 45.000 |
| | 10.000 | 70 | 10.000 + 70 = **10.070** | | | |
| H002 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 60.000 | 1. 60.000 < 115.800,<br>2. valamint N000 feltölthető 100.000-45.140=54.860 összegig, és 115.800-60.000=55.800 a fennmaradó betétösszeg>54.860, ezért<br>60.000 + 54.860 = **114.860** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | |
| | | | | | | |

Tekintettel arra, hogy a fenti (hipotetikus) esetben az ügyfél normál betétje vonatkozásában nem meríti ki a részére járó 100.000 euró kártalanítási összeghatárt, ugyanakkor a külön biztosított betétei meghaladják a külön járó kártalanítási összeghatárt, így abból 100.000 euró összegig kvázi feltölthető az ügyfél részére járó kártalanítási kötelezettség. Mindezek alapján (a fenti hipotetikus esetben) az adott

ügyfél vonatkozásában az OBA kártalanítási kötelezettség összesen 45.140 (N000) + 30.170 (H001 külön biztosítás) + 60.000 (H002 külön biztosítás) + 54.860 (H002-ből N000 feltöltés) = **190.170** euró.

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban |
|---|---|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15.000 + 50 = **15.050** | 15.050 + 80.600 + 10.030 = **105.680** | 100.000 | 105.680> 100.000, ezért 100.000 - 17.585 (egy lakásra jutó kártalanítási kötelezettség K020-ból) = **82.415** |
| | 80.000 | 600 | 80.000 + 600 = **80.600** | | | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | | | |
| K020 | 200.000 | 1.000 | 200.000 + 1.000 = **201.000** | 201.000 + 150.700 = **351.700** | 20 * 100.000 = 2.000.000 | **351.700**, mert 351.700 < 2.000.000 ebből 17.585 lakásonként (20 lakást figyelembe véve) |
| | 150.000 | 700 | 150.000 + 700 = **150.700** | | | |

Tekintettel arra, hogy a fenti (hipotetikus) esetben az ügyfél rendelkezik olyan közösségi betéttel, amely 20 lakás vonatkozásában külön jogosultságot biztosít a számára, azonban normál (N000) betétje is van, így ez utóbbi betét esetében figyelembe kell venni a közösségi betétből 1 lakásra jutó betétrészt. Mindezek alapján (a fenti hipotetikus esetben) az adott ügyfél vonatkozásában az OBA kártalanítási kötelezettség összesen 82.415 (N000 betétnél figyelembe véve az egy lakásra jutó kártalanítási kötelezettség összegét K020-ból) + 351.700 (K020 külön biztosítás) = **434.115** euró.

## 8.1.4. Konszolidált összeg meghatározása (KBB-ü 28 – Konszolidált összeg)

1. Zárolt összegek, egyéb levonások

a) Ha az ügyfélnek hitelintézettel szemben lejárt tartozása van, akkor ez az OBA kártalanítási kötelezettségének teljes összege erejéig beszámításra kerülhet.
b) Betétenként és jogcímkódonként kell feltüntetni a pénzmosás miatti zárolt összeget a KBB-b 14 mezőnél, a lakáscélú hitel fedezeteként zárolt összeget a KBB-b 15 mezőnél, valamint az egyéb okból zárolt összeget a KBB-b 16 mezőnél.
c) Az adott ügyfél esetében a pénzmosás miatti zárolt összegeket, a lakáscélú hitel fedezeteként zárolt összegeket, valamint az egyéb okból zárolt összegeket összesítve kell szerepeltetni a KBB ügyfélfájl rekord KBB-ü 23, KBB-ü 24 és KBB-ü 25 mezőknél.
d) Ha az egész betét zárolt, akkor a tőke + kamat együtt értendő.
**Figyelem!** Zárolni csak a betét összegéből lehet a betét (tőke + kamat) mértékéig.
e) Beszámítás: a tagintézet felé a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozási dátum időpontjáig az ügyfél lejárt tartozásának összege vehető figyelembe. [Hivatkozás: Hpt. 215. § (1) bek.] Beszámítani csak akkor lehet, ha az adott személynek van betétje, aminek alapján kártalanítás illeti meg. A beszámítás alapján a hitelintézet megkapja a beszámított követelését (vagy annak egy részét, ha a kártalanítási összegek a teljes követelést nem fedezik), a betétes(ek) pedig vagy csökkentett összegű kártalanítást kap(nak), vagy nem kap(nak) kártalanítást (ez utóbbi akkor következik be, ha a beszámítandó összeg nagyobb vagy egyenlő, mint a kártalanítás összege). A hitelintézet dönti el, hogy kivel szemben él a beszámítási jogával: a főadós, az adóstárs, a készfizető kezes ellen, vagy megosztja közöttük a követelés összegét. Két dolog nem lehetséges: az, hogy mindhármuk betétjével szemben a teljes összeget beszámítsa a hitelintézet, illetve egyenként akkora összeg beszámítását jelentse be, amelyek együttesen meghaladják a hitelintézet követelésének összegét.

2. Konszolidált összeg kiszámítása

a) Zárolt összegek figyelembevétele

A konszolidált összeg számítása során zárolt összeg esetén jogcímkódonként, az adott jogcímkódhoz tartozó összegeket kell figyelembe venni az adott ügyfél vonatkozásában a következő képlet szerint:

**Zsz** = **Z – [(T** + **K) – KK**], ahol

**Zsz** a képlet alapján a konszolidált összeg meghatározásához számított, az adott jogcímkódhoz tartozó, figyelembe veendő zárolás összesen összeg,

**Z** az adott jogcímkódhoz tartozó zárolt összesen összeg,

**T** az adott jogcímkódhoz tartozó összes tőke,

**K** az adott jogcímkódhoz tartozó összes kamat,

**KK** az adott jogcímkódhoz tartozó OBA kártalanítási kötelezettség.

A képlet alapján kapott eredmény értékelését a következőképpen kell elvégezni,

- amennyiben a Zsz értéke negatív, úgy nulla értékkel,
- amennyiben a Zsz értéke nulla vagy pozitív érték, úgy ezzel a kapott értékkel

kell figyelembe venni a zárolt összeget az adott jogcímkódhoz tartozó konszolidált összeg számítása során.

b) Konszolidált összeg

A konszolidált összeget először az egyes jogcímkódokhoz tartozóan kell megállapítani, majd ezt követően kell azokat összegezni.

Jogcímkódonként kell a zárolt összegeket figyelembe venni, majd az így kapott jogcímkódonkénti összegeket szükséges összegezni, amelyből a lejárt tartozások levonása után fennmaradó összeg a nettó, konszolidált összeg (KBB-ü 28).

Konszolidált összeg jogcímkódonkénti számítása:

| |
|---|
| Jogcímkódonként számított konszolidált összeg = OBA kártalanítási kötelezettség (jogcímkódonként) – Zsz alapján meghatározott zárolt összeg (jogcímkódonként) |

Az adott ügyfélhez tartozó konszolidált összeg számítása:

| |
|---|
| Konszolidált összeg (KBB-ü 28) = (∑ Jogcímkódonként számított konszolidált összeg) – lejárt tartozás |

Konszolidált összeg nem lehet negatív, amennyiben a levonásokat követően negatív lesz az eredmény, úgy a konszolidált összeg nulla.

Példák:

| Betét jogcímkódja | Betét tőkeösszege euróban | Betét kamatösszege euróban | Betét tőke és kamatösszege euróban | Jogcímkódonként összesen összeg (tőke + kamat) euróban | Kártalanítási összeghatár euróban | OBA kártalanítási kötelezettség jogcímkódonként euróban | Zárolás a betéten euróban | Zsz (számított zárolt összeg Zsz = Z – [(T + K) – KK]) alapján a konszolidált összeg során figyelembe veendő zárolt összeg euróban | Lejárt tartozás euróban | Jogcímkódonként számított konszolidált összeg euróban (OBA kártalanítási kötelezettség – zárolt összeg) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| N000 | 15.000 | 50 | 15.000 + 50 = **15.050** | 15.050 + 80.300 + 10.030 = **105.380** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 105.380 | 0 | **0** | 203.000 | 100.000 – 0= **100.000** |
| | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | | | | 0 | | | |
| | 10.000 | 30 | 10.000 + 30 = **10.030** | | | | 0 | | | |
| H001 | 20.000 | 100 | 20.000 + 100 = **20.100** | 20.100 + 10.070 = **30.170** | 45.000 | **30.170**, mert 30.170 < 45.000 | 5.000 | 5.000 – [30.170 – 30.170] = **5.000** | | 30.170 – 5.000= **25.170** |
| | 10.000 | 70 | 10.000 + 70 = **10.070** | | | | 0 | | | |
| H002 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 60.000 | **60.000**, mert 60.000 < 115.800 | 15.100 | 15.100 – [115.800– 60.000] = 15.100 – 55.800 = -40.700, tekintve, hogy a Zsz negatív, ezért **0** | | 60.000 – 0 = **60.000** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | | 0 | | | |
| L001 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 100.700 = **115.800** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 115.800 | 0 | 10.000 – [115.800– 100.000] = 10.000 – 15.800 = -5.800, tekintve, hogy a Zsz | | 100.000 – 0= **100.000** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | | 10.000 | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | negatív, ezért **0** | | |
| L002 | 80.000 | 300 | 80.000 + 300 = **80.300** | **80.300** | 100.000 | **80.300**, mert 80.300 < 100.000 | 0 | **0** | | 80.300 – 0= 80.300, |
| E000 | 15.000 | 100 | 15.000 + 100 = **15.100** | 15.100 + 40.070 = **55.170** | 50.000 | **50.000**, mert 50.000 < 55.170 | 0 | **0** | | 50.000 – 0= **50.000** |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | | | | 0 | | | |
| A001 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 40.070 = **55.370** | 100.000 | **55.370**, mert 55.370 < 100.000 | 10.000 | 25.000 – [55.370 – 55.370] = 25.000 – 0 = **25.000** | | 55.370 – 25.000 = **30.370** |
| | 40.000 | 70 | 40.000 + 70 = **40.070** | | | | 15.000 | | | |
| A002 | 15.000 | 300 | 15.000 + 300 = **15.300** | 15.300 + 100.700 = **116.000** | 100.000 | **100.000**, mert 100.000 < 116.000 | 0 | **0** | | 100.000 – 0= **100.000** |
| | 100.000 | 700 | 100.000 + 700 = **100.700** | | | | 0 | | | |

Az ügyfél vonatkozásában a konszolidált összeg, azaz a KBB-ü 28 mezőben megjelenítendő összeg 339.840 euró (100.000 + 25.170 + 60.000 + 100.000 + 80.300 + 50.000 + 30.370 + 100.000) – 206.000 = 339.840.

Példa egy 12 lakásból álló társasház 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, még le nem járt betét esetére.

| **Betét jogcímkódja** | **Betét tőkeösszege euróban** | **Betét kamatösszege euróban** | **Betét tőke és kamatösszege euróban** | **Kártalanítási összeghatár euróban** | **OBA kártalanítási kötelezettség euróban** | **Zárolás a betéten euróban** | **Zsz (számított zárolt összeg Zsz = Z – [(T + K) – KK]) alapján a konszolidált összeg során figyelembe veendő zárolt összeg euróban** | **Lejárt tartozás euróban** | **Konszolidált összeg euróban (OBA kártalanítási kötelezettség – zárolt összeg– lejárt tartozás)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| K012 | 820.000 | 20.000 | **840.000** | 12*100.000 = **1.200.000** | **840.000** | 0 | **0** | **0** | 840.000 – 0 – 0 = **840.000** |