



Országos Betétbiztosítási Alap

**Konszolidált biztosított betétadat
rekordszerkezetének leírása és
kitöltési útmutatója**

Változat: 7.2.1.1 verzió

Hatályba lépés: 2024. július 1.

Készült: 2024. április 10.

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 Deák Anita Pappné Kovács Beáta	dr. Kómár András	A tagintézeti ellenőrzések, a korábbi kártalanítások tapasztalatai alapján, valamint az egészségügyi 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 Dr. Béres Dániel Deák Anita dr. Jakab Kornél Pappné Kovács Beáta 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.
7.1	2022.10.05.	Ambrusz Gábor Dr. Béres Dániel Bodola Anikó Deák Anita dr. Váradi Lilla	dr. Kómár András	A tagintézeti ellenőrzések, a korábbi kártalanítások tapasztalatai és a Bankszövetségen belül működő KBB munkacsoportban felvetett tagintézeti kérések alapján történő átdolgozás
7.2	2023. 09.08.	Deák Anita	dr. Kómár András	Hierarchikus kódolási rendszer megszüntetése, ügyfélbesorolási rendszer egyszerűsítése, cím adatok

		Sintár-Zelen Andrea Szilágyi Bernadett Dr. Béres Dániel dr. Váradi Lilla Ambrusz Gábor		felbontása, KBB azonosító állandóságának bevezetése.
7.2.1	2023.10.26.	Dr. Béres Dániel Deák Anita Sintár-Zelen Andrea	dr. Kómár András	A Hpt. 215. §-ának 2023.09.01-től történő változása (konszolidált összeg számítás módosítása)
7.2.1.1	2024.04.10	Dr. Béres Dániel, Ambrusz Gábor, Sintár-Zelen Andrea	dr. Kómár András	Az ügyféltípusok kiegészítése az „S: Egyéb származtatott jogi személy” és az „N: jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet” típusú ügyfelek kategóriákkal.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS	5
2. FOGALMAK	6
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	9
5. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDSZERKEZETE	10
6. A KBB ÜGYFÉLFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓK	15
7. A KBB BETÉTFÁJL REKORD SZERKEZETE	22
8. A KBB BETÉTFÁJL REKORDOK EGYES MEZŐINEK KITÖLTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	25
8.1. A KONSZOLIDÁLT BETÉTADAT ELŐÁLLÍTÁSA	28
8.1.1. OBA biztosításra jogosult betétesek, betétek és betétegyenlegek meghatározása	28
8.1.2. Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 11 – Biztosítási jogcímkód).....	31
8.1.3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása (KBB-ü 44 – OBA kártalanítási kötelezettség) 33	
8.1.4. Konszolidált összeg meghatározása (KBB-ü 46 – Konszolidált összeg).....	41

1. BEVEZETÉS

A 7.0 verziószámú dokumentumban az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) 2021. októberében átdolgozta, majd ezt követően a tagintézetei (a továbbiakban tagintézet vagy hitelintézet) rendelkezésére bocsátotta a **„Konzolidált biztosított betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója”** elnevezésű dokumentumot (a továbbiakban: **KBB leírás**). A KBB leírás módosítását a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) több módosítása indokolta. A módosítás során figyelembe lett véve a Hpt. 217. § (1) bekezdésének 2024. január 1-től hatályos rendelkezése, mely szerint az OBA kártalanításra rendelkezésre álló határidő 7 munkanapra csökken, valamint beépítésre kerültek a tagintézeti ellenőrzések és a korábbi kártalanítások során szerzett tapasztalatok is. A KBB leírás a konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírását, valamint az ehhez kapcsolódó kitöltési útmutatót is tartalmazza.

A KBB leírásban nem említett esetekben a Hpt. vonatkozó rendelkezései és az OBA iránymutatásai [különösen az OBA honlapján közzétett „GYAKORI KÉRDÉSEK (Q&A)”¹] az irányadóak.

A 7.1 verziószámú dokumentumban az KBB ügyfél- és betétfájl adatszerkezete azonos a 7.0 verziószámú KBB leírásban ismertetett adatszerkezettel. A KBB leírás 7.0 verziószámú dokumentumnak még a hatálybalépését megelőző módosítását a Sberbank kártalanítása és a 2022. évben lefolytatott KBB ellenőrzések során szerzett OBA tapasztalatok mellett a Bankszövetségen belül működő OBA KBB munkacsoportban az OBA tagintézetei által felvetett egyes kérdések tisztázása, valamint a tagintézeti javaslatok beépítése indokolta. A 7.1-es verzióban csak olyan módosítások kerültek elfogadásra, melyek a hitelintézeteknél nem, vagy csak minimálisan érintik a 7.0. verzióval módosult KBB adatszerkezet implementálása érdekében elvégzett informatikai fejlesztések használhatóságát.

A 7.2 verziószámú dokumentumban azon tapasztalatok mentén történtek finomhangolás jellegű módosítások, amelyet az OBA és a Tagintézetek a 2023-as szektor szintű KBB ellenőrzésre történő felkészülés során, illetve az ellenőrzés alatt fejlesztendőnek minősítettek. A módosítás kapcsán további fő hajtóerő az egyszerűsítés, valamint a korábbiaknál magasabb fokú algoritmizálhatóság, automatizálhatóság, amely mind a Tagintézetek, mind az OBA oldalán erőforrás megtakarítást eredményezhet.

A 7.21 verziószámú dokumentumban a Hpt. 215. §-ának 2023. szeptember 1-jétől alkalmazandó szabályai kerültek beépítésre (konszolidált összeg számítás módosítása).

A 7.2.1.1 verziószámú dokumentumban az ügyfélbesorolás kiegészítésre került az „S: Egyéb származtatott jogi személy” és az „N: jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet” típusú ügyfelek kategóriájával és átvezetésre kerültek az ennek megfelelő módosítások.

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

2. FOGALMAK

- 1. Cég:** magánszemélyeken és egyéni vállalkozókon kívüli minden jogi személy (pl. kft., bt. zrt., nyrt., egyesület, alapítvány, vadásztársaság, MRP szervezetek) és nem jogi személy (pl. társasház, építőközösség).
- 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 kártalanítás esetén az OBA betétesenként és jogcímenként (jogcímkód) összevontan állapítja meg a kártalanítási összeget.
- 4. KBB adatállomány:** a tagintézet által előállításra kerülő, az OBA által biztosított betétek, valamint a betétesek adatait tartalmazó, e dokumentum szerint elkészített adatállomány. A KBB adatállomány két részből áll: a KBB betétfájlból és a KBB ügyfélfájlból. A KBB adatállomány OBA részére történő megküldésénél minden esetben meg kell küldeni a hash-kódokat tartalmazó fájlokat.
- 5. OBA kártalanítási kötelezettség:** az egyes ügyfelek (devizabetétek esetén forintra átszámolt) betéteinek a Hpt. rendelkezései alapján, jogcímenként meghatározott kártalanítási összeghatárig figyelembe vett tőke- és kamategyenlegeinek összesített összege.
- 6. Konszolidált összeg:** kártalanítás esetén az OBA kártalanítási kötelezettségéből az ügyfelet meg nem illető levonások után a betétes részére kifizetendő összeg.
- 7. Vonatkozási dátum:** az a nap, amely napra vonatkozóan ellenőrzés, tesztelés céljából a KBB adatállomány előállításra került. A KBB adatállománynak már tartalmaznia kell a vonatkozási napon végrehajtott tranzakciókat.
- 8. Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.
- 9. Állandó lakcím:** a Pmt. 7. § (2) bekezdés af) pontjában meghatározott cím.

3. ÁLTALÁNOS LEÍRÁS

3.1. A KBB adatállomány felépítése

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

1. A **KBB ügyfélfájl** az OBA által biztosított betétek tulajdonosaihoz (ügyfélhez) rendelhető adatokat tartalmazza. Az ügyfelekhez egyedi „KBB azonosító” kerül hozzárendelésre.
2. A **KBB betétfájl** az OBA által biztosított betétekhez rendelhető adatokat tartalmazza, betétenként és betétesenkénti megbontásban (azaz, ha egy betét több tulajdonossal rendelkezik, akkor a betétfájlból a betétet több rekordon kell szerepeltetni a betétesek tulajdoni hányada alapján).

A KBB ügyfél és KBB betét adatállományt a KBB azonosító kapcsolja össze: minden ügyfél rekordhoz annyi betét rekord kapcsolódik, amennyi betéttel/betétrésszel jogcímenként az adott ügyfél tulajdonosi kapcsolatban áll.

A KBB adatállomány elválaszthatatlan részét képezi mind a KBB betétfájllhoz, mind pedig a KBB ügyfélfájllhoz tartozó hash-kód fájl.

Fontos! A KBB ügyfélfájlból 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. Ez alól csak azok a természetes személyek kivételek, akik magánszemélyként és egyéni vállalkozóként is betétes ügyfelei a hitelintézetnek. Esetükben két külön ügyfélrekordon kell szerepeltetni őket: magánszemély betétesként (lakossági ügyféllként) és külön egyéni vállalkozó ügyféllként.

3.2. Formai kötelezőségek

1. Az adatokat Windows-1250 kódolású, pontosvesszővel tagolt szöveges fájlokban (CSV formátumban) kell elkészíteni.
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 begépelte nevek, címek, 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 (ez nem tartalmaz idézőjeleket).
10. A fájlkat a következő konvenció szerint kell elnevezni:

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

pl.:

- a. 137KBBUgyfel20180717.csv
- b. 137KBBBetet20180717.csv

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

12. 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 szűrni az év és a hónap után. A dátum típusú mezők értékénél idézőjel használata nem megengedett.
- c. Számmező esetén az összegeknél két számjegy lehet a tizedesjel után, ami azt jelenti, hogy két tizedesjegyre kell kerekíteni az értéket.

13. A KBB adatfájlok sértetlenségének ellenőrzése hash-kódfájlok alkalmazásával történik, ezért ezek 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 fájl névvel 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.: 0000000000000000000000000000000000 137KBBUgyfel20090717.csv

4. A KBB ADATÁLLOMÁNY ELŐÁLLÍTÁSA SORÁN FIGYELEMBE VEENDŐ FŐBB KRITÉRIUMOK

1. Egy ügyfélhez egy konszolidált betétadat tartozik hitelintézetenként.
2. Az összeg típusú mezőkben csak pozitív számok 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 jogcímenkénti 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 összegével és az ügyfél lejárt, kártalanítási kötelezettség alá tartozó beszámításra kerülő tartozásával.
4. A kártalanítás összege magyar forintban értendő.
5. Nem biztosított betétekről (Hpt. 212-213. §-ok) nem készülhet konszolidált betétadat, illetve a Hpt. 213. §-ban felsorolt ügyfelek nem szerepelhetnek a KBB adatállományban, azokat 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, teljességéért 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	Konzolidált Biztosított Betétes-azonosító	Szöveg	30	Kötelező
KBB-ü 2	Típus 1	M: magánszemély, V: egyéni vállalkozó, C: cég	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 3	Típus 2	E: elhalálozott, K: elhalálozott, kivétel ágon biztosított, O: örökös, kivétel ágon biztosított, H: haláleseti kedvezményezett, kivétel ágon biztosított, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 4	Típus 3	P: gyámolt/gondnokolt betétes Pmt. szerint azonosítva, G: gyámolt/gondnokolt betétes kivétel ágon biztosított, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 5	Típus 4	A: megajándékozott, kivétel ágon biztosított T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 6	Típus 5	K: külföldi, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 7	Típus 6	M: magyarországi lakcímmel/székhellyel rendelkezik, K: külföldi lakcímmel/székhellyel rendelkezik, L: lakcím nélküli	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 8	Típus 7	A: magyar adószámmal rendelkezik, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező

KBB-ü 9	Típus 8	I: ideiglenesen nyilvántartási szám nélküli, Z: nyilvántartási szám nélküli, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 10	Típus 9	E: egyházi jogi személy S: egyéb származtatott jogi személy, H: társasház N: jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, T: további ügyfél	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-ü 11	Név	Magánszemélyek és egyéni vállalkozók esetén az ügyfél teljes neve, cég esetén annak rövidített neve [2006. évi V. tv 3. § (3) bekezdés]	Szöveg	100	Kötelező
KBB-ü 12	Cég teljes neve	Cég teljes neve, a cégforma az általánosan elfogadott rövidítésekkel megengedett, kivéve társasház, egyesület, alapítvány stb.	Szöveg	200	Cég esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 13	Születési név	Ügyfél születési vagy leánykori neve	Szöveg	100	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 14	Anyja neve	Anyja születési neve	Szöveg	100	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 15	Születési idő/alapítás ideje	Születés (magánszemély, egyéni vállalkozó), vagy alapítás (cég) ideje	Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, cég esetén csak akkor kötelező, ha a hitelintézet a nyilvántartó rendszerében rögzítette, vagy ha Típus 8 értéke I.
KBB-ü 16	Születési hely	Magyarországi települések neveinél a magyar helyesírásnak megfelelően, teljes hosszúságban kiírva (rövidítés nem megengedett).	Szöveg	60	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 17	Adóilletőség	Ügyfél adóilletőségének ISO országcódja	Szöveg	2	Kötelező

KBB-ü 18	Sz. az. sz.	Személyi azonosító okmány szám, elválasztó karakterek nélkül	Szöveg	20	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 19	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	Magánszemély és egyéni vállalkozó esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 20	Cégjegyzékszám	Kötőjelek és egyéb speciális karakterek nélkül	Szöveg	40	Cégjegyzékszámmal rendelkező cég típusú betétesek esetén kötelező (magyar és külföldi is)
KBB-ü 21	Nyilvántartási szám	Cégjegyzékszámmal nem rendelkező cég típusú ügyfelek nyilvántartásba vételi száma, ennek hiányában egyéb azonosító száma.	Szöveg	60	Cégjegyzékszámmal nem rendelkező cégek esetén kötelező, kivéve a Típus 8 mezőben I vagy Z, vagy a Típus 9 mezőben S vagy N jelölésű ügyfeleket (magyar és külföldi is)
KBB-ü 22	Adóazonosító jel	Magyar adóhatság által kiadott 10 számjegyből álló adóazonosító jel	Szöveg	40	Start-számla típusú betétettel rendelkező magánszemély ügyfél esetén kötelező, egyéb esetben üres mező.
KBB-ü 23	Adószám (magyar)	Magyar adóhatság által kiadott adószám (az elválasztó kötőjelek nélkül)	Szöveg	40	Cég és egyéni vállalkozó típusú ügyfelek esetén kötelező, kivéve, ha a Típus 5 mező értéke K, vagy a Típus 8 mező értéke I vagy Z.
KBB-ü 24	Adószám (külföldi)	Külföldi hatóság által kiadott adószám	Szöveg	40	Kötelező cég és egyéni vállalkozó típusú ügyfelek esetén, ha a Típus 5. mező értéke K, kivéve, ha a Típus 8 mező értéke I vagy Z.
KBB-ü 25	Ország	Állandó lakcím/székhely ISO országcódja	Szöveg	2	Kötelező
KBB-ü 26	Irányítószám	Állandó lakcím/székhely irányítószám	Szöveg	10	Kötelező, kivéve, ha a Típus 6 mező értéke L
KBB-ü 27	Település	Állandó lakcím/székhely település megnevezése, rövidítés nem megengedett	Szöveg	40	Kötelező, kivéve, ha a Típus 6 mező értéke L
KBB-ü 28	Közterület neve	Állandó lakcím/székhely közterület neve	Szöveg	100	Kötelező. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.

KBB-ü 29	Közterület jellege	Állandó lakcím/székhely közterület jellege	Szöveg	20	Kötelező. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 30	Házszám	Állandó lakcím/székhely házszám	Szöveg	10	Kötelező. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 31	Épület	Állandó lakcím/székhely épület	Szöveg	10	Kötelező, amennyiben az ügyfél azonosító dokumentációjában szerepel. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 32	Lépcsőház	Állandó lakcím/székhely lépcsőház	Szöveg	10	Kötelező, amennyiben az ügyfél azonosító dokumentációjában szerepel. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 33	Emelet	Állandó lakcím/székhely emelet	Szöveg	10	Kötelező, amennyiben az ügyfél azonosító dokumentációjában szerepel. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 34	Ajtó	Állandó lakcím/székhely ajtó	Szöveg	10	Kötelező, amennyiben az ügyfél azonosító dokumentációjában szerepel. Amennyiben a Típus 6 mező értéke L vagy a KBB-ü 35 (speciális cím) mező kitöltött, akkor üres mező.
KBB-ü 35	Speciális cím	„Normál” lakcímmel, vagy székhelycímmel nem rendelkezők címe	Szöveg	50	Kötelező, ha a dokumentumokban szereplő címadat a KBB-ü 28 (közterület neve) mezőtől a KBB-ü 34 (ajtó) mezőig terjedő kategóriákba nem sorolható (pl. külterület, hrsz, „nincs út”).
KBB-ü 36	Pmt. szerinti azonosítás/ügyféladat rendelkezésre állás ellenőrzés dátuma	A Pmt. szerinti ügyfélazonosítás dátuma, illetve az ezt követően végzett ügyféladat és rendelkezésre állás ellenőrzésének dátuma	Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Kötelező, kivéve, ha az ügyfél kapcsán nem történt Pmt. azonosítás.
KBB-ü 37	Elhalálozás dátuma	Az elhalálozás dátuma	Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Kötelező, ha Típus 2 mező értéke E (elhalálozott).
KBB-ü 38	Az utolsó tranzakció dátuma	A betétes által az elmúlt 24 hónapban kezdeményezett, utolsó tranzakció dátuma	Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Kötelező, amennyiben ügyfél által kezdeményezett tranzakció történt az elmúlt 24 hónapban.

KBB-ü 39	Összes tőke	Összes OBA biztosított betét tőke egyenlege a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozósi dátum időpontjában forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 40	Összes kamat	Összes OBA biztosított betét kamat egyenlege a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozósi dátum napjáig forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 41	Pénzmosás miatti zárolt összeg	A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 42	Szerződéses kötelezettség fedezeteként zárolt összeg	A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 43	Egyéb zárolt összeg	A betéten egyéb okból zárolt összeg forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 44	OBA kártalanítási kötelezettség	Számítása többlépcsős, a jelen KBB leírásban kerül részletezésre	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 45	Lejárt tartozás	A Hpt. 215. § (1) bekezdése szerinti lejárt tartozások forintban	szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-ü 46	Konzolidált 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. Fő szabály szerint biztosítani kell a KBB azonosítók időbeli állandóságát, azaz, hogy az adott ügyfélhez tartozó KBB azonosító a jövőben is ugyanazt az ügyfelet jelölje. Amennyiben az ügyfél úgy dönt, hogy megszünteti kapcsolatát a hitelintézettel, majd később újra ügyféllel válik, akkor új KBB azonosító számot kaphat – folytonos jogviszony esetén ugyanakkor nem változhat az ügyfél KBB azonosító száma.

A KBB azonosító képzésére vonatkozó szabályt jelen útmutató nem tartalmaz. Jó gyakorlatként javasoljuk olyan azonosító alkalmazását, amely az ügyfélnek küldött számlakivonaton is szerepel.

2. **KBB-ü 2 – Típus 1:** A tagintézetnek a következő ügyféltípusok valamelyikébe kell besorolnia az ügyfeleit:
 - M: magánszemély,
 - V: egyéni vállalkozó,
 - C: cég.

A betétes akkor tekinthető egyéni vállalkozónak, ha az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatálya alá tartozik. Ha ugyanazon természetes személy egyéni vállalkozóként és magánszemélyként is rendelkezik a hitelintézetnél betéttel, az egyéni vállalkozót és a magánszemélyt a KBB 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 „V” típusba kell sorolni. A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján megalapított szervezetek a „C” típusba tartoznak.

3. **KBB-ü 3 – Típus 2:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint. Az „E”, „O” és „H” kategóriába sorolandó ügyfelek és betétek kizárólag akkor szerepelhetnek a KBB adatállományban, ha az elhunyt ügyfelet a hitelintézet a Pmt. szerint korábban azonosította. Ugyanis az örökösök, haláleseti kedvezményezett betétei (a Pmt. szerinti azonosításukat megelőzően) csak ebben az esetben lesznek biztosítottak.

E (elhalálozott): A Pmt. szerint azonosított betétes elhalálozása esetén, ha a tagintézetnek nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, az OBA számára átadott adatokban az elhalálozott személyt a Típus 2 mezőben „E” jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökösök 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 emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt az örökös saját betétjétől külön betétnek kell tekinteni (többlet biztosítottság). Amennyiben a betétes a Pmt. alapján

megállapított, ügyfélazonosításra vonatkozó határidő (2019. október 31.) lejártát követően hunyt el, és a Pmt. szerinti azonosítására nem került sor, a betétes a KBB adatállományban nem szerepelhet.

K (elhalálozott, kivétel ágon biztosított): Amennyiben a betétes a Pmt. alapján megállapított ügyfélazonosításra vonatkozó határidő (2019. október 31.) lejártát megelőzően hunyt el, erről a tagintézet tudomást szerzett, de nem áll rendelkezésére a betét sorsát rendező jogerős határozat, ebben a kategóriában kérjük feltüntetni.

O (örökös, kivétel ágon biztosított): Amennyiben az elhunyt betétes örökösét a hitelintézet jogerős hagyatékátadó végzés vagy jogerős bírósági ítélet alapján a Pmt. szerinti azonosítását megelőzően betétesként rögzíti, úgy a KBB adatállományban ebben a kategóriában kell szerepeltetni az örököst. Amennyiben azonban az örökös a hitelintézetnek az örökléstől függetlenül is ügyfele vagy más okból a hitelintézet az ügyfelet a Pmt. előírásai szerint azonosította, abban az esetben az ügyfelet nem az "O" kategóriába, hanem "T", azaz további ügyfél kategóriába kell besorolni (az örökölt betétet a jelen dokumentum betétfájlra vonatkozó előírásainak megfelelően szükséges jelölni a többlet biztosítottság megállapítása érdekében).

H (haláleseti kedvezményezett, kivétel ágon biztosított): Amennyiben az elhalálozott betétes korábban haláleseti kedvezményezettet jelölt meg, és a halála bekövetkeztét követően a hitelintézet a megjelölt haláleseti kedvezményezettet – a Pmt. szerinti azonosítását megelőzően – betétesként rögzíti, úgy ezt a betétest ebben a kategóriában kell feltüntetni, a hitelintézetnél rendelkezésre álló adatokkal. Amennyiben azonban a megjelölt haláleseti kedvezményezett a hitelintézetnek a kedvezményezetti jelöléstől függetlenül is ügyfele, vagy más okból a hitelintézet az ügyfelet a Pmt. előírásai szerint azonosította, abban az esetben az ügyfelet nem a "H" kategóriába, hanem "T", azaz további ügyfél kategóriába kell besorolni. Haláleseti kedvezményezettség esetén többlet biztosítottság nem illeti meg a kedvezményezettet.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes egyik felsorolt kategóriába sem tartozik, úgy a "T", azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

4. **KBB-ü 4 – Típus 3:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint.

P (gyámolt/gondnokolt betétes Pmt. szerint azonosítva): Ha a gyámság, gondnokság alatt álló betétest a hitelintézet a Pmt.-nek megfelelően azonosította.

G (gyámolt/gondnokolt betétes kivétel ágon biztosított): Amennyiben gyámság vagy gondnokság alatt álló ügyfélnél nem, de a gyám vagy a gondnok esetében megtörtént a Pmt. szerinti azonosítás, úgy az ügyfelet ebbe a kategóriába kell besorolni, ugyanis a gyámoltak, gondnokoltak betétei (a Pmt. szerinti azonosításukat megelőzően) csak ebben az esetben lesznek biztosítottak.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes egyik felsorolt kategóriába sem tartozik, úgy "T", azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

5. **KBB-ü 5 – Típus 4:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint. Az „A”, kategóriába sorolandó ügyfelek és betétek kizárólag akkor szerepelhetnek a KBB adatállományban, ha az ajándékozót a hitelintézet a Pmt. szerint korábban azonosította. Ugyanis a megajándékozottak betétei (a Pmt. szerinti azonosításukat megelőzően) csak ebben az esetben lesznek biztosítottak.

A (megajándékozott, kivétel ágon biztosított): Amennyiben az ügyfél a betétet ajándékba kapta (tipikusan nyereménybetétek esetén), tehát az ügyfél a megajándékozott, úgy az ügyfelet ebbe a kategóriába szükséges besorolni. Ha 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 nem az „A”, hanem a „T”, azaz további ügyfél kategóriába kell besorolni.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes nem tartozik az A (megajándékozott) kategóriába, úgy „T” azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

6. **KBB-ü 6. – Típus 5:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint.

K (külföldi): Amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgár, vagy nem magyarországi székhelyű, úgy az adott ügyfél vonatkozásában ezt a kategóriát szükséges megjelölni. Többes állampolgárság esetén azt kell feltüntetni, amely okmány(ok) alapján rögzítésre kerültek a betétes adatai (amely alapján a Pmt. szerinti azonosítás megtörtént). Nem magyarországi székhellyel rendelkező cég típusú ügyfelek esetén akkor is ezt a kategóriát szükséges megjelölni, amennyiben az ügyfél rendelkezik magyarországi telephellyel vagy fiókteleppel.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes nem tartozik a K (külföldi) kategóriába, úgy „T” azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

7. **KBB-ü 7. – Típus 6:** A tagintézetnek az ügyfeleit további típusokba szükséges besorolnia a következők szerint.

M (magyarországi lakcímmel/székhellyel/telephellyel/fiókteleppel rendelkezik): Amennyiben a magánszemély vagy egyéni vállalkozó lakcímet igazoló okmányaiban állandó lakcímként magyarországi cím szerepel, ezt a kategóriát szükséges megjelölni.

Cég típusú betétes esetében akkor szükséges ezt a kategóriát jelölni, amennyiben a címadatoknál (KBB-ü25 – KBB-ü35) a magyarországi székhely/telephely/fióktelep címe szerepel.

K (külföldi lakcímmel/székhellyel rendelkezik): Amennyiben a magánszemély vagy egyéni vállalkozó lakcímet igazoló okmányaiban – illetve annak hiányában nyilatkozata alapján – állandó lakcímként, külföldi cím szerepel, ezt a kategóriát szükséges megjelölni.

Figyelem! Amennyiben a magyar hatóság által kiállított lakcímet igazoló okmányában „Külföldi cím” vagy ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy azt a külföldi lakcímet kell szerepeltetni a KBB-ben, amelyről az ügyfél nyilatkozott.

Külföldi cég típusú ügyfelek (KBB-ü 6. típus 5 mező értéke „K”) esetén amennyiben a címadatoknál (KBB-ü25 – KBB-ü35) külföldi cím szerepel, úgy 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.

8. KBB-ü 8. – Típus 7:

A (magyar adószámmal rendelkezik): Azon (magyarországi vagy külföldi székhellyel rendelkező) cég és egyéni vállalkozó típusú ügyfeleket kell e kategóriába tartozónak megjelölni, amelyek rendelkeznek magyarországi adóhatóság által kiállított adószámmal.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes nem tartozik az A (magyar adószámmal rendelkezik) kategóriába, úgy “T”, azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

9. KBB-ü 9. – Típus 8:

I (ideiglenesen nyilvántartási szám nélküli szervezet): Ideiglenesen hatósági vagy egyéb azonosító adattal nem rendelkező szervezetek kategóriája (pl.: alapítást követő rövid időszak). Nyilvántartásba vételükről határozat még nem született, azonosító számuk és adószámuk nincs, vagy ezek közül bármelyik hiányzik még.

Z (nyilvántartási szám nélküli szervezet): Hatósági vagy egyéb azonosító adattal nem rendelkező szervezetek kategóriája. Nyilvántartásba vételükről határozat nem született, azonosító számuk sincs. Adószámmal nem rendelkeznek.

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes nem tartozik az I (ideiglenesen nyilvántartási szám nélküli) vagy a Z (nyilvántartási szám nélküli szervezet) kategóriába, úgy “T”, azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

10. KBB-ü 10. – Típus 9:

E (egyházi jogi személy): Ezt a kategóriát akkor szükséges jelölni, amennyiben a betétes a lelkiismereti és vallásszabadság jogáról, valamint az egyházak, vallásfelekezetek és vallási közösségek jogállásáról szóló 2011. évi CCVI. törvény 10. §-a szerint egyházi jogi személynek minősül.

S (egyéb származtatott jogi személy): Ezt a kategóriát akkor szükséges jelölni, amennyiben a betétes származtatott jogi személynek minősül, ide nem értve az egyházi jogi személyeket.

H (társasház): Ezt a kategóriát akkor szükséges jelölni, amennyiben a betétes a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) alapján társasháznak minősül. A lakásszövetkezetek nem tartoznak a H (Társasház) kategóriába.

N (jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet): Ezt a kategóriát akkor szükséges jelölni, amennyiben a cég típusú ügyfél jogi személyiséggel nem rendelkezik (például: polgári jogi társaság, civil társaság).

T (további ügyfél): Amennyiben a betétes nem tartozik az E (egyházi jogi személy), S (egyéb származtatott jogi személy), a H (Társasház) vagy az N (jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet) kategóriába, úgy "T" azaz további ügyfél kategóriát szükséges feltüntetni.

11. **KBB-ü 18 – Sz. az. sz.:** A KBB adatállományban szereplő magánszemély vagy egyéni vállalkozó ügyfél személyi azonosító okmányának a száma. Kiskorú ügyfél esetén is a kiskorú betétes (és nem a szülő, gondviselő) okmányszámát kell itt feltüntetni. A hitelintézet által ismert legújabb (aktuális) okmányszámot kell feltüntetni.
12. **KBB-ü 19 – Sz. az. típus:** A KBB adatállományban szereplő magánszemély vagy egyéni vállalkozó ügyfél személyi azonosító okmányának típusa, amivel a Pmt. szerinti azonosítása történt. Az „E” (egyéb) kategóriát akkor kell alkalmazni, ha az ügyfél igazolványa az „I”, „U” vagy „J” kategóriába nem sorolható (pl. az Országos Idegenrendészeti Főigazgatóság által kiadott Magyarország területén jogszerű tartózkodást igazoló okmány).
13. **KBB-ü 21 – Nyilvántartási szám:** Cégjegyzékszámval nem rendelkező cég típusú ügyfelek nyilvántartásba vételi száma. Egyesületnél, alapítványnál a bíróság által vezetett civil szervezetek névjegyzékében lévő nyilvántartási szám (2-2-7 számjegy), egyéni vállalkozónál a nyilvántartási szám, társasháznál a társasházat az ingatlan-nyilvántartásba bejegyző határozat száma vagy annak helyrajzi száma, ha az egyértelműen azonosítja a társasházat. E mezőben adószámmal rendelkező társasházaknál is a helyrajzi számot vagy a bejegyző határozat számát kell feltüntetni. A nyilvántartási szám tartalmazhat betűt, számot, pontot, vesszőt, kötőjelet és perjelet, de idézőjelet és pontosvesszőt nem, mivel azok a CSV formátumú fájlban speciális jelentéssel bírnak.
14. **KBB-ü 24 – Ország:** Az ügyfél állandó lakcímének, illetve székhelyének országkódja. Lakcím nélküli ügyfél esetében is kötelező mező. Amennyiben magyar hatóság állította ki a lakcímet igazoló hatósági igazolványt lakcím nélküli ügyfél esetében, úgy HU ország kód feltüntetése szükséges.
Amennyiben a magyar hatóság által kiállított lakcímet igazoló hatósági igazolványon „külföldi cím”, „külföldi lakcím” vagy ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy a hitelintézetnél megjelölt egyéb értesítési cím szerinti országkódot kell megadni, amely alapján az irányítószám, település és további cím mezők kitöltésre kerülnek.
15. **KBB-ü 26 – Irányítószám:** Az ügyfél állandó lakcímének, illetve székhelyének irányítószáma. Magyarországi irányítószám esetén a szabvány négy számjegyet kell feltüntetni egyéb jelölések (pl. H-, HU- vagy országra történő egyéb utalás) nélkül.
16. **KBB-ü 27 – Település:** Az ügyfél állandó lakcímének, illetve székhelyének a címéből a település megnevezése. 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.
17. **KBB-ü 28 - 34 – Cím mezők:** Az ügyfél állandó lakcímét, illetve székhelyének címét szükséges megadni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik lakcímmel, úgy az egyes cím adatokat külön-külön szükséges megadni. Amennyiben speciális lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik az ügyfél (a nyilvántartásban szereplő lakcíme vagy székhelye alapján nem besorolható a megadott kategóriákba), úgy a címadatot a Speciális cím mezőben kell rögzíteni olyan módon, ahogyan az a lakcímet igazoló hatósági igazolványon vagy a székhelyet tartalmazó dokumentumban szerepel (pl.: külterület nincs út).

Magánszemély ügyfél esetében, amennyiben a magyar hatóságok által kiállított lakcímkártyán „Külföldi cím”, „Külföldi lakcím” vagy ezzel egyenértékű bejegyzés szerepel, úgy ebben az esetben az ügyfélnek a Pmt. szerinti azonosítás során megjelölt címét kell szerepeltetni a KBB adatállományban (az ügyfél nyilatkozata alapján).

18. **KBB-ü 35 – Speciális cím:** A mezőt akkor kötelező kitölteni, amennyiben magánszemély és egyéni vállalkozó esetében a lakcímet igazoló hatósági igazolványon szereplő adatok, illetve cég típusú ügyfél esetén a címadatok a KBB-ü 28 – KBB ü 34 szerinti kategóriák közé nem illeszthetők be, pl. hrsz, külterület, „Nincs út”.
19. **KBB-ü 36 – Pmt. szerinti azonosítás/ügyféladat rendelkezésre állás ellenőrzés dátuma:** A Pmt. szerinti ügyfélazonosítás dátuma, illetve az ezt követően végzett ügyféladat és rendelkezésre állás ellenőrzésének dátuma, függetlenül attól, hogy arra az ügyfél közvetlen vagy közvetett bevonásával került sor. A KBB állomány előállításakor az előállítás dátumához eső legközelebbi dátumot kell feltüntetni (a legutolsó dátum, amikor a hitelintézet ellenőrizte az ügyfelet, vagy az ügyfélre vonatkozó adatok rendelkezésre állását és megfelelőségét).

Amennyiben az ügyfél nem esett át Pmt. szerinti ügyfélazonosításon, úgy a mezőt kérjük üresen hagyni.

20. **KBB-ü 37 – Elhalálozás dátuma:** A halotti anyakönyvi kivonaton szereplő dátum vagy közhiteles adatbázisból származó adatok alapján.
21. **KBB-ü 38 – Az utolsó tranzakció dátuma:** A legutolsó, tranzakció dátuma az elmúlt 24 hónap tekintetében, amelyet a betét tulajdonosa (vagy társtulajdonosa vagy rendelkezője) kezdeményezett (az adott betéteshez tartozó, KBB-b 6 mezőben szereplő dátumok közül a legutolsó). Amennyiben nem volt ügyfél által kezdeményezett tranzakció az elmúlt 24 hónapban, kérjük üresen hagyni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik OBA biztosított betét(ek) mellett nem OBA biztosított betéttel vagy betétekkel is, úgy a dátum eltérhet a KBB-b6 mezőben szereplő érték(ek)től. (Az ügyfélaktivitás megítéléséhez a legutolsó, ügyfél által kezdeményezett tranzakció dátumára van szükség.)

A mezőt 2024. július 1-jétől kezdődően (felmenő rendszerben) szükséges tölni. Ameddig nem történik ügyfél által kezdeményezett tranzakció, addig kérjük üresen hagyni.

22. **KBB-ü 41 – Pénzmosás miatti zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből a Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összesen összeg forintban. A zárolás nem haladhatja meg az ügyfél betétjeinek forintban számított tőke- és kamategyenlegének összegét.

23. **KBB-ü 42 – Szerződéses kötelezettség fedezeteként zárolt összeg:** Az ügyfél KBB betétfájlban szereplő betéteiből valamely szerződéses kötelezettség teljesítésének fedezetéül zárolt összesen összeg forintban. A zárolás nem haladhatja meg az ügyfél betétjeinek forintban számított tőke- és kamategyenlegének összegét.
24. **KBB-ü 43 – 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, kártyával történő készpénzfelvétel miatti, az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés, hatósági zárolás miatti, a betétes tevékenységének végzéséhez szükséges, vagy más okból harmadik személy részére történt zárolást. A zárolás nem haladhatja meg az ügyfél betétjeinek forintban számított tőke- és kamategyenlegének összegét.
25. **KBB-ü 45 – 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 egyenlege 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 alszámái (16, illetve 24 karakter, kötőjelek nélkül)	Szöveg	24	Kötelező
KBB-b 4	Ügyletazonosító	Fizetési számlán belüli lekötések azonosító száma/TBSZ betétek lekötési azonosítói/Okirat típusú betétek azonosítója	Szöveg	24	Kötelező, ha a Terméktípus 2. mező értéke "T", "K", "O" és „N”, vagy ha a Terméktípus 3 mező értéke „B”
KBB-b 5	Betétnyitás dátuma		Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Kötelező
KBB-b 6	Az utolsó tranzakció dátuma	A betétes által az elmúlt 24 hónapban kezdeményezett, utolsó tranzakció dátuma	Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Kötelező, amennyiben ügyfél által kezdeményezett tranzakció történt az elmúlt 24 hónapban.
KBB-b 7	Terméktípus 1	G: gyámhatósági betét, T: további egyéb	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-b 8	Terméktípus 2	S: Start-számla, T: tartós betét, K: kötvény, letéti jegy, O: okiratos betét, N: nyereségbetét, E: további egyéb	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-b 9	Terméktípus 3	F: fizetési számla, B: lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is), T: további egyéb	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező
KBB-b 10	Betét eredete	A: átvett betét, M: meglévő állomány	Kötött kód (alfa)	1	Kötelező

KBB-b 11	Biztosítási jogcím	<p>normál - N000 öröklés 1. - H001 öröklés 2. - H002 ... öröklés 999. -H999 ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 1. - L001 ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét 2. - L002 ... ügyvédi, végrehajtói, közjegyzői letét - L999 elkülönített betét - E000 egyesülés, fiókteleppé alakulás, állományátruházás 1. - A001 2. - A002 ... 999. - A999</p> <p>Hpt. 304/C. § (2) bekezdése hatálya alá tartozó közösségi betét – K001 – K999</p>	Szöveg	4	Kötelező
KBB-b 12	Biztosítási jogcím alapja	Öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, bírósági ítélet száma, egyesülés, állományátruházás esetén a korábbi hitelintézet megnevezése	Szöveg	80	Öröklés, egyesülés, állományátruházás esetén kötelező
KBB-b 13	Hagyatékátadó végzés, vagy bírósági ítélet jogerőre emelkedésének dátuma		Dátum (yyyy.mm.dd)	10	Öröklés esetén kötelező (amennyiben az ügyfél rendelkezik H-s biztosítási jogcímmel)
KBB-b 14	Betét devizaneme	Devizakód	Szöveg	3	Kötelező
KBB-b 15	Betét deviza tőkeösszege	A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, illetve a vonatkozósi dátum időpontjában nyilvántartott egyenleg deviza összege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva	Szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-b 16	Betét deviza kamatösszege	A kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig, illetve a vonatkozósi dátum napjáig számított időarányos üzleti kamat devizaösszege, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdonosi hányadára vonatkoztatva	Szám, max két tizedesjegy		Kötelező

KBB-b 17	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 18	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 19	Pénzmosás miatti zárolt összeg	A Hpt. 214. § (11) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban	Szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-b 20	Szerződéses kötelezettség fedezeteként zárolt összeg	A Hpt. 215. § (4) bekezdése szerinti zárolt összeg forintban	Szám, max két tizedesjegy		Kötelező
KBB-b 21	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

- 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.
- 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.]
- 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.
- KBB-b 4 – Ügyletazonosító:** Terméktípus 2 "T", "K", "O" és „N” betét esetén, valamint Terméktípus 3 „B” 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 e mezőben is feltüntetni.
- 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 örökhangó által történt eredeti betétnyitás dátumát kell feltüntetni.
- KBB-b 6 – Az utolsó tranzakció dátuma:** Azon legutolsó tranzakció dátuma, amelyet a betét tulajdonosa / tulajdonostársa / rendelkezője kezdeményezett (az automatikus tranzakciókat nem ideértve).

Olyan speciális banki termékek esetében, amelyekhez – jellegükből eredően – nem kapcsolódnak ügyfél által kezdeményezett tranzakciók az elmúlt 24 hónapban (például: nyeresémbetét, lakástakarékpénztár) és az ügyfélnek nincs egyéb OBA biztosított, illetve OBA által nem biztosított terméke, a mezőt kérjük üresen hagyni.

Amennyiben a betét kapcsán nem volt ügyfél által kezdeményezett tranzakció az elmúlt 24 hónapban, kérjük üresen hagyni.

Ügyfél által kezdeményezett tranzakciónak minősül, amelyet az ügyfél közvetlenül kezdeményez bankfiókban, telefonon, videobankon, mobilbankon, internetbankon, vagy egyéb csatornán keresztül.

Figyelem! A csoportos beszedési megbízásra vonatkozó rendelkezés ügyfél által kezdeményezett tranzakciónak minősül, azonban az annak alapján végrehajtott további tranzakció már automatikus – nem ügyfél által kezdeményezett – tranzakciónak minősül.

Migrált állományok esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre adat, a mezőt üresen kell hagyni az első ügyfél által kezdeményezett tranzakcióig.

A mezőt 2024. július 1-jétől kezdődően (felmenő rendszerben) szükséges tölni. Ameddig a betétet érintően nem történik ügyfél által kezdeményezett tranzakció, addig kérjük üresen hagyni.

- 7. KBB-b 7 – Termék típus 1:** Ebben a mezőben szükséges jelölni, ha a betét típusa gyámhatósági betét (G). Amennyiben a betét nem gyámhatósági betét, a további egyéb (T) jelzés szükséges.
- 8. KBB-b 8 – Termék típus 2:** Amennyiben a betét Start-számla (S), tartós betét (T), kötvény, letéti jegy (K), okiratos betét (O), vagy nyereménybetét (N), úgy a betétnek megfelelő betűkódot kell szerepeltetni. Amennyiben a betét egyik fenti kategóriába sem sorolható, a további egyéb (E) megjelölés szükséges.
- 9. KBB-b 9 – Termék típus 3:** Amennyiben a betét fizetési-számla (F) vagy lekötött betét (ideértve a fizetési számláról történő lekötést is) (B), úgy a jelölt betűkódot kell szerepeltetni. Amennyiben a betét egyik fenti kategóriába sem sorolható, a további egyéb (T) megjelölés szükséges.
- 10. KBB-b 10 – Betét eredete:** Ha a hitelintézet egyesülésben, vagy állományátruházásban vett részt, akkor az egyesülést vagy állományátvételt követő három hónapig az átvett betéteket A-val kell jelölni, az egyesülést, vagy állományátruházást megelőzően is meglévő, betéteket pedig az M kategóriában szükséges szerepeltetni. Három hónap után, vagy, ha egyesülés, vagy állományátruházás az adott hitelintézet vonatkozásában nem történt, "M" típusjel használata szükséges.
- 11. KBB-b 11 – Biztosítási jogcím:** Állományátruházás vagy egyesülés esetén a betétek a normál betét kivételével megőrzik az egyesülés vagy állomány átruházás előtti besorolásukat (ameddig érvényes). Ez alól a normál betét (N) a kivétel, amelyet három hónapig A betűvel kell jelölni. Amennyiben az öröklés vagy elkülönített betét esetén a többletbiztosítottság az állományátruházást vagy egyesülést követő három hónapon belül szűnik meg, úgy A betűvel kell a betétet jelölni a harmadik hónap végéig. Amennyiben az átvett ügyfél egyben az átvevő hitelintézet ügyfele is, akkor a biztosítási jogcímet H-s és L-es biztosítottsági jogcím esetén az átvett betét esetén módosítani szükséges, hogy a biztosítási jogcím besorolás sorszáma folytonos legyen (pl.: meglévő L001 és átvett L001 jogcímű betét esetén az átvett betétet L002-es jelzésre kell átállítani, hogy a jogcímkód eltérő legyen).
- 12. KBB-b 12 – 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 a jogerős határozat típusát (hagyatékátadó végzés vagy bírósági ítélet) és számát kell feltüntetni (pl. hagyatékátadó végzés 1234/2018.).

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.

- 13. KBB-b 13 – Hagyatékátadó végzés, vagy bírósági ítélet jogerőre emelkedésének dátuma:** Örökölt betét vagy betétrész esetén a jogerős határozat (hagyatékátadó végzés vagy bírósági ítélet) jogerőre emelkedésének időpontját kell feltüntetni.
- 14. KBB-b 16 – 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 tőkeegyenlegről le kell vonni a kártalanítás kezdő időpontját megelőző naptól, illetve a vonatkozási dátum napjától a betét lejáratáig hátralévő időtartamra járó, szerződés szerinti kamatösszeget. 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. Nyereségbetét esetén nem kell kamatot feltüntetni, a betét tőkeösszege mezőben kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni.
- 15. KBB-b 17 – Betét tőkeösszege:** A KBB-b 10 mezőben a betét devizájában feltüntetett tőkeösszeg két tizedesjegyre kerekített értékének forintra átszámított értéke.
- 16. KBB-b 18 – Betét kamatösszege:** időarányos üzleti kamatösszeg forintban. A KBB-b 11 mezőben a betét devizájában feltüntetett kamatösszeg két tizedesjegyre kerekített értékének forintra átszámított értéke.
- 17. KBB-b 20 – Szerződéses kötelezettség fedezeteként zárolt összeg:** A betétből valamely szerződéses kötelezettség teljesítésének fedezetéül zárolt összeg forintban, a betét tőke- és kamategyenlegéig (pl. forgóeszközhitel fedezetéül zárolt összeg).
- 18. KBB-b 21 – 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.

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, kártyával történő készpénzfelvétel miatti, az OBA által biztosított fizetési számlán átutalási végzés, hatósági zárolás miatti, a betétes

tevékenységének végzéséhez szükséges, vagy más okból harmadik személy részére történt zárolást.

8.1. A konszolidált betétadat előállítás

A konszolidált betétadat előállításának lépései:

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

8.1.1. OBA biztosításra jogosult betétesek, betétek és betétegyenlegek meghatározása

1. Biztosított betétesek meghatározása

- a) Betétesek: A tagintézet összegyűjti a kártalanításra jogosult betéteseket az adatállományából. (Nem biztosított betétesek és betétek/betétrészek kiszűrése a Hpt. 212-213. §-ok 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. A gyámhatósági betéteket az adatállományban a KBB-b 7 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 8 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 a KBB-ü 3 mezőben „E” jelöléssel kell szerepeltetni. Jogerős határozat megléte esetén az örökgyó 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 rögzített kamatozású betétnél a kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – azt az örökösök betétjétől külön betétnek kell tekinteni (többlet biztosítottság).
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 örökös a 100 000 eurónak megfelelő forintösszeg annyiszor illetheti meg, ahány örökgyótól örökölt betétet. Egy örökgyó több örököse esetén az örökgyó utáni, fő szabály szerint 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 (figyelembe véve az állomány átruházásra és egyesülésre vonatkozó speciális szabályokat).

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. A biztosított összeg számítása úgy történik, hogy 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:

<u>Örökhagyó betétje</u>		<u>Örökös saját betétje</u>	<u>Örököst megillető kártalanítási összeg</u>
150.000 euró		200.000 euró	200.000 euró

2. 2 örökhagyó és 1 örökös esetén:

<u>1. Örökhagyó betétje</u>	<u>2. Örökhagyó betétje</u>	<u>Örökös saját betétje</u>	<u>Örököst megillető kártalanítási összeg</u>
150.000 euró	150.000 euró	100.000 euró	300.000

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

<u>Örökhagyó betétje</u>	<u>1. Örökös saját betétje</u>	<u>2. Örökös saját betétje</u>	<u>1. Örököst megillető kártalanítási összeg</u>	<u>2. Örököst megillető kártalanítási összeg</u>
200.000 euró	100.000 euró	150.000 euró	100.000 örökölt betét + 100.000 saját betét = 200.000 euró	100.000 örökölt betét + 100.000 saját betét = 200.000 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, költött 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 örökös a külön biztosítottság. Ebben az esetben 5.000 euró külön biztosítottság illeti meg az örökös 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 örökös 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.²

Ha a betéten hasznélvezet 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, eltérő azonosítószámon kell szerepeltetni az egyéni vállalkozást és a magánszemélyt (ez utóbbit „M” típusba sorolva), valamint az általuk elhelyezett betéteket.

2. 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 országcódot 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 formában forgalmazott betéteket gyűjtőszámlán kezel, akkor a „Számlasszám” 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. A „Számlasszám” mezőben (KBB-b 3) a gyűjtőévből megnyitott fizetési számla számát, az ügyletazonosítónál a lekötések azonosítóját kell feltüntetni.

3. 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

² Amint a 8.1.3. pont 3. OBA kártalanítási kötelezettség megállapítása alpontjában szerepel.

kártalanítás kezdő időpontját megelőző nap, illetve a vonatkozási dátum napja között eltelt időszakra fizetendő (pozitív) ügyleti kamatot.

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 betétfizetésekre és azok szerződéses kamataira terjed ki, azaz az állami támogatásra és annak kamataira nem.

- 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 kamatösszeget.
- 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 kimutatni, kizárólag a betét névértékét lehet feltüntetni. Ebben az esetben kamatösszeg nem kerülhet feltüntetésre a betét deviza kamatösszege (KBB-b 16) és a betét kamatösszege (KBB-b 18) mezőkben.
- f) Az OBA által biztosított kötvény, valamint letéti jegy tőkeösszegeként a lekötött pénzüsszeget, kamatként a hozamot kell beírni.
- g) Közös betétek esetén meg kell vizsgálni az adott ügyfél tulajdoni arányát és csak a tulajdoni hányada arányában kell feltüntetni a betét tőke- és kamategyenlegét.
Figyelem! Ha a nyilvántartási rendszerben a tulajdoni hányad nem szerepel, akkor a tulajdonosok között egyenlő arányban kell a betétrészt felosztani.
- h) A nem forintban nyilvántartott devizabetétek tőke- és kamatösszegét a KBB-b 17 és a KBB-b 18 mezőkben forintra átszámítva kell feltüntetni.

8.1.2. Betétek jogcímenkénti, azon belül jogcímkódonkénti besorolása (KBB-b 11 – Biztosítási jogcímkód)

A betétet a kártalanítási értékhatár számítása szempontjából az alábbi biztosítási jogcímkategória 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,
- **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. L001, L002).

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 takarékosági csoport rendelkezik olyan lejáratall 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 takarékosági 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 nevére szereplő közösségi betéttel, úgy a lakásszövetkezethez tartozó minden közösségi betétet a lakásszövetkezethez tartozó összes lakásszám alapján „K” jogcímkóddal kell megjelölni. 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 lekötött betét a 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! Állományátruházás vagy egyesülés esetén a betétek a normál betét kivételével megőrzik az egyesülés vagy állomány átruházás előtti besorolásukat (ameddig érvényes). Ez alól a normál betét (N) a kivétel, amelyet három hónapig A betűvel kell jelölni. Amennyiben az öröklés vagy elkülönített betét esetén a többletbiztosítottság az állományátruházást vagy egyesülést követő három hónapon belül szűnik meg, úgy A betűvel kell a betétet jelölni a harmadik hónap végéig. Amennyiben az átvett ügyfél egyben az átvevő hitelintézet ügyfele is, akkor a biztosítási jogcímet H-s és L-es biztosítottsági jogcím esetén az átvett betét esetén módosítani szükséges, hogy a biztosítási jogcím besorolás sorszáma folytonos legyen (pl.: meglévő L001 és átvett L001 jogcímű betét esetén az átvett betétet L002-es jelzésre kell átállítani, hogy a jogcímkód eltérő legyen).

Figyelem! A társasházak, lakásszövetkezetek által lakástakarékpénztárnál megkötött lakás-előtakarékosági szerződések lejáratall rendelkező betétek. E betétek esetében, amelyeknél 2015. július 2-át megelőzően történt a szerződéskötés, és valamekkora pénzüsszeg 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 örökhagyó után örökölt betétek mindegyikét H001, a másik örökhagyó 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.
- f) Amennyiben egy társasház, lakásszövetkezet, építőközösség vagy iskolai takarékosági csoport rendelkezik olyan lejáratlan 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 44 – OBA kártalanítási kötelezettség)

1. Biztosítási jogcímkódonként az ügyfelek betéteinek összesítése

Az ügyfelek egyes betéteit biztosítási jogcímkódonként szükséges összesíteni. Azaz egy ügyfél minden N000 jogcím-kategóriába tartozó betétjét kell összesíteni, majd minden H001 jogcím-kategóriába, majd minden H002 jogcím-kategóriába, és így tovább egészen az utolsó 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 és két A001 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	$15000 + 50 = \mathbf{15050}$	$15050 + 80.300 + 10.030 = \mathbf{105.380}$
	80.000	300	$80.000 + 300 = \mathbf{80.300}$	
	10.000	30	$10.000 + 30 = \mathbf{10.030}$	
H001	20.000	100	$20.000 + 100 = \mathbf{20.100}$	$20.100 + 10.070 = \mathbf{30.170}$
	10.000	70	$10.000 + 70 = \mathbf{10.070}$	
H002	15.000	100	$15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$	$15.100 + 100.700 = \mathbf{115.800}$
	100.000	700	$100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$	
L001	15.000	100	$15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$	$15.100 + 100.700 = \mathbf{115.800}$
	100.000	700	$100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$	
L002	80.000	300	$80.000 + 300 = \mathbf{80.300}$	$\mathbf{80.300}$
E000	15.000	100	$15.000 + 100 = \mathbf{15.100}$	$15.100 + 40.070 = \mathbf{55.170}$
	40.000	70	$40.000 + 70 = \mathbf{40.070}$	
A001	15.000	300	$15.000 + 300 = \mathbf{15.300}$	$15.300 + 40.070 = \mathbf{55.370}$
	40.000	70	$40.000 + 70 = \mathbf{40.070}$	
A002	15.000	300	$15.000 + 300 = \mathbf{15.300}$	$15.300 + 100.700 = \mathbf{116.000}$
	100.000	700	$100.000 + 700 = \mathbf{100.700}$	

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 – $25 \times 100.000 = 2.500.000$)

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 kártalanítási összegét öröklik meg az örökösök a hagyatéki végzésben vagy bírósági ítéletben szereplő arálynak megfelelően. Amennyiben az elhunynak többletbiztosítással érintett betétje volt, úgy a többletbiztosítottság az örökösöket is megilleti a Hpt. 214 § (13) bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

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 betétéhez 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	15.100 + 40.070 = 55.170	50.000
	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
	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 jogcímeneken 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.

Példa:

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.

Példa:

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, 2. valamint N000 feltölthető 100.000-45.140=54.860 összegig, és 115.800-60.000=55.800 a fennmaradó betétösszeg>54.860, ezért 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.

8.1.4. Konszolidált összeg meghatározása (KBB-ü 46 – Konszolidált összeg)

1. Zárt összegek, egyéb levonások

- a) Ha az ügyfélnek hitelintézettel szemben lejárt tartozása van, akkor ez az összeg az ügyfél teljes szabad betétkövetelés összege erejéig beszámításra kerülhet.
- b) Betétenként és jogcímkódonként kell feltüntetni a pénzmosás miatti zárt összeget a KBB-b 19 mezőnél, a szerződéses kötelezettség fedezeteként zárt összeget a KBB-b 20 mezőnél, valamint az egyéb okból zárt összeget a KBB-b 21 mezőnél.
- c) Az adott ügyfél esetében a pénzmosás miatti zárt összegeket, a szerződéses kötelezettség fedezeteként zárt összegeket, valamint az egyéb okból zárt összegeket összesítve kell szerepeltetni a KBB ügyfélfájl rekord KBB-ü 41, KBB-ü 42 és KBB-ü 43 mezőknél.
- d) Ha az egész betét zárt, akkor a tőke + kamat együtt értendő.

Figyelem! Zárni csak a betét összegéből lehet a betét (tőke + kamat) mértékéig.

- e) Beszámítás (lejárt tartozás): 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 az ügyfelek vagy csökkentett összegű kártalanítást kapnak vagy nem kapnak kártalanítást. Amennyiben az ügyfél rendelkezik a kártalanítási összeghatár felett szabad betétösszeggel és az fedezi a lejárt tartozás összegét, akkor a kártalanítási összeghatárig megkaphatja a kártalanítását. 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

Figyelem! A Hpt. 215. §-ának 2023. szeptember 1-jétől hatályos szabálya miatt az alkalmazandó számítási módszer változik!

A konszolidált összeg számításához az alábbi számításokat szükséges elvégezni előzetesen, ahol az alábbi jelölések kerültek alkalmazásra:

Z betétnél feltüntetett zárt összeg,

T betétnél feltüntetett tőke,

K betétnél feltüntetett kamat,

KK OBA kártalanítási kötelezettség,

B lejárt tartozás

a) Az ügyfél teljes biztosított betétállománya:

$$\Sigma (T + K) = (T+K)_1 + (T+K)_2 + (T+K)_3 + \dots + (T+K)_n$$

b) OBA kártalanítási kötelezettség (ΣKK – jogcímkódonkénti kártalanítási kötelezettség összesítve):

Számítási módszer a 8.1.3 fejezet 3. pontjában meghatározottak alapján.

c) OBA kártalanítási kötelezettség összeghatára feletti összeg

$$\Sigma(T + K) - \Sigma KK$$

d) Az ügyfél összes zárolása:

$$\Sigma Z = Z_1 + Z_2 + Z_3 + \dots + Z_n$$

e) Zárolt összegek figyelembevétele az egyes jogcímkódoknál és összesen

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:

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,

Zsz = z - [(t + k) - kk], ahol

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

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.

Jogcímkódonként kell a zárolt összegeket figyelembe venni, majd az így kapott jogcímkódonkénti összegeket szükséges összegezni

f) Kártalanítási kötelezettség összeghatára feletti zárolt összeg

$$\Sigma Z - \Sigma Zsz$$

g) Ügyfél szabad betétkövetelése összesen

$$\Sigma ZK = \Sigma(T + K) - \Sigma Z$$

h) Ügyfél szabad betétkövetelése kártalanítási kötelezettség összeghatára alatt

$$\mathbf{SZK_{ka}} = KK - \Sigma Zsz$$

i) Kártalanítási kötelezettség feletti összegre jutó lejárt tartozás (beszámítás)

$$\mathbf{B_{kf}} = SZK - SZK_{ka} \text{ (ahol } B_{kf} \text{ értéke legfeljebb } B)$$

j) Kártalanítási kötelezettség alatti összegre jutó lejárt tartozás (beszámítás)

$$\mathbf{B_{ka}} = B - B_{kf} \text{ (ahol } B_{ka} \text{ legfeljebb } SZK_{ka})$$

k) Konszolidált összeg

$$\mathbf{K_o} = SZK_{ka} - B_{ka}$$

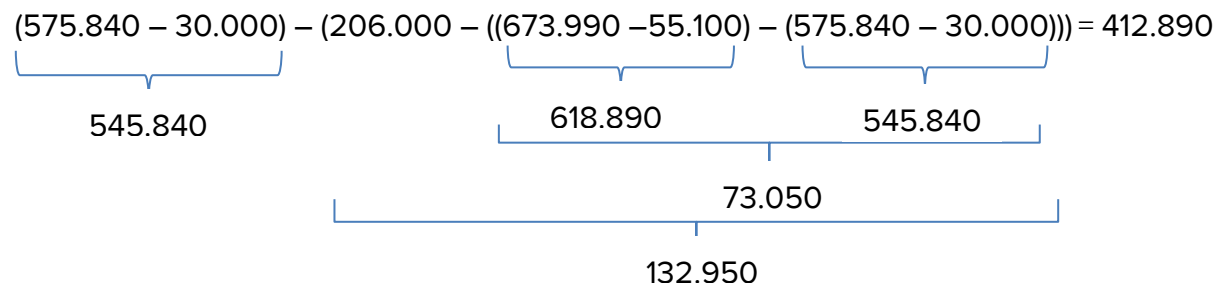
Konszolidált összeg nem lehet negatív, amennyiben a levonásokat követően negatív lesz az eredmény, úgy a konszolidált összeg nulla.

Példa:

Betét jogcím-kódja	Betét tőke-összege euróban	Betét kamat-összege 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	Jogcímkódonként számított szabad kártalanítási kötelezettség összeg euróban (OBA kártalanítási kötelezettség – zárolt összeg)	Ügyfél lejárt tartozása 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	0	0	100.000 – 0 = 100.000	206.000
	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 negatív, ezért 0	100.000 – 0 = 100.000	
	100.000	700	100.000 + 700 = 100.700				10.000			
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			
Összesen	670.000	3.990	673.990	673.990		575.840	55.100	30.000	545.840	206.000

Az ügyfél vonatkozásában a konszolidált összeg, azaz a KBB-ü 46 mezőben megjelenítendő összeg 412.890 euró

$$(575.840 - 30.000) - (206.000 - ((673.990 - 55.100) - (575.840 - 30.000))) = 412.890$$



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

Betét jogcím kódja	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