



12/2009. számú Vezetői körlevél

a betétbiztosítást érintő 2010. január 1-jén hatályba lépő jogszabályváltozásokról, és az azok kapcsán felmerülő hitelintézeti feladatokról

A betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelv 2009. március 11-i módosítására tekintettel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) betétbiztosítást érintő módosításáról szóló 2009. évi XLI. törvény rendelkezései alapján a Hpt. betétbiztosításra vonatkozó szabályai több lényeges, a kártalanítás módját érintő ponton módosulnak **2010. január 1-i hatállyal**. Az említett jogszabályváltozások – azon túl, hogy a kártalanításra nyitva álló határidő jelentősen lerövidül – alapjaiban érintik a betétbiztosítás kártalanításra vonatkozó szabályait. Megszűnik a kártalanításra vonatkozó igénybejelentés intézménye, és a kártalanítás alapjául pedig a hitelintézetek által vezetett nyilvántartás fog szolgálni. A Hpt. előírásainak való maradéktalan megfelelés érdekében ezért minden hitelintézetnek kötelessége a jövőben különösen nagy hangsúlyt helyezni **a betétes és betét adatok tisztítására**, elkerülendő az adatok téves, vagy többszörös figyelembe vételét.

–

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) tevékenységének céljaival összhangban, az Országos Betétbiztosítási Alappal (továbbiakban: Alap) történt egyeztetést követően felhívja a hitelintézetek figyelmét a betétbiztosításhoz kapcsolódó alábbi jogszabályi változásokra:

A Hpt. 105. § (1) bekezdése szerint az Alap a betétek befagyása, a Felügyeletnek a hitelintézet tevékenységi engedélyét a Hpt. 30. § c) pontja alapján visszavonó határozata, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele után - a három időpont közül a legkorábbiiban - megkezdí és **húsz munkanapon belül befejezi** (az eddigi három hónap helyett) a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az Alap kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb **egy alkalommal** (az eddigi két alkalom helyett) és legfeljebb **tíz munkanappal** (az eddigi alkalmanként három hónap helyett).

A Hpt. 115. § (6) bekezdése alapján a hitelintézet köteles **a betétekre és a betétesekre vonatkozó** - a 3. sz. melléklet I. pont szerinti - **azonosító adatokat oly módon nyilvántartani, hogy azok naprakészek és a kártalanítás végrehajtása céljából az Alap kérésére haladéktalanul átadhatóak legyenek.**

A Hpt. 102. § (1) bekezdése alapján a hitelintézet a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles az Alappal közölni az esetleges **beszámítási igényét** is. Beszámításnak akkor van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben hitellel, vagy más üggyellett kapcsolatos - a betét befagyásáig, illetve adatszolgáltatási kötelezettségig – lejárt tartozása van.

A Hpt. 115.§ (7) bekezdése szerint az Alap a tagintézetek által megküldött adatállományok alapján **rendszeresen teszteli** kifizető rendszerének működését.

A Hpt. 115. § (5) bekezdése alapján a **Felügyelet** a tagintézetek betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítését - ideértve az adatoknak az Alap kifizető rendszerének megfelelő rendelkezésre állását és a betétek személyenként történő összevonását - **a helyszínen ellenőrzi**. Az Alap ellenőrzéssel kapcsolatos javaslatát a Felügyelet figyelembe veszi az éves ellenőrzési tervének kialakításakor.

—

A fentiekén túlmenően a Felügyelet nyomatékosan felhívja valamennyi hitelintézet figyelmét arra, hogy a betétbiztosítással összefüggő jogszabályi kötelezettségeinek való maradéktalan megfelelés érdekében a hatályba lépési határidő közelségére való tekintettel haladéktalanul tegye meg a szükséges intézkedéseket, így alakítsa ki a betétekre és a betétesekre vonatkozó folyamatosan naprakész és a kártalanítás végrehajtása céljából az Alap kérésére haladéktalanul átadható adatokat tartalmazó nyilvántartási rendszerét. Ezen belül minden hitelintézet helyezzen különösen nagy hangsúlyt a betétes és betét adatok tisztítására, elkerülendő az adatok téves, vagy többszörös figyelembe vételét.

Ehhez segítséget nyújtanak a „[Konzolidált Adat Rekordszerkezetének Leírása](#)”, valamint az „[Útmutató Hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap \(OBA\) által előírt konzolidált betétdatát előállításához](#)” című dokumentumok, amelyek a Felügyelet illetve az OBA honlapján keresztül is letölthetőek lesznek.

Tájékoztatatom továbbá, hogy a Felügyelet – élve a Hpt. 115. § (5) bekezdésében rögzített jogosítványával - 2010. január 1-ét követően a tagintézetek betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítését a helyszínen ellenőrizni fogja.

A Felügyelet a Vezetői körlevelet honlapján a „[Szabályozó eszközök/Vezetői körlevelek](#)” címszó alatt közzéteszi.

Budapest, 2009. november 26.

Tisztelettel:

Varga Csaba
főigazgató