



Országos Betétbiztosítási Alap

Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírása

Változat: 3.1 verzió

Hatályba lépés: 2013. augusztus 7.

Készült: 2013. július 25-én

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

TARTALOMJEGYZÉK

1.	ÁLTALÁNOS LEÍRÁS	4
2.	AZ ÜGYFÉL REKORD SZERKEZETE	5
3.	A BETÉT REKORD SZERKEZETE	7

1. ÁLTALÁNOS LEÍRÁS

Az OBA a Konszolidált Adatot két különböző rekordban kéri be a bankoktól. Az egyik rekord az ügyfélhez rendelhető adatokat, míg a másik rekord a betétekhez rendelhető adatokat tartalmazza. Minden ügyfél rekordhoz annyi betét rekord kapcsolódik, amennyi betéttel az adott ügyfél kapcsolatban áll.

Fontos! A ügyfél rekordban 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.

Az adatokat Unicode kódolású szöveges fájlokban kell átadni CSV formátumban:

- Mező szeparátor: ; (pontosvessző)
- Sor szeparátor: **CRLF** (Windows szabvány)
- Tizedesjel: . (pont)
- Ezres szeparátor: , (vessző, használata nem kötelező)
- Szöveg minősítő (text qualifier): „, (idézőjel, használata kötelező a szöveges mezőknél a mező szeparátorral begépett nevekből, címekből, stb. adódó hibák elkerülése végett)
- Fejléc sor (header) használata kötelező

A fájlokat a következő konvenció szerint kell elnevezni:

NNN{Ugyfel | Betet}ÉÉÉÉHHNN.csv, ahol NNN az adott bank GIRO kódja, a fájlnev vége pedig a készítés dátuma., pl.:

- 137Ugyfel20090717.csv
- 137Betet20090717.csv

Az adattípusok hosszának és pontosságának értelmezése:

- Szöveg esetén maximum *hosszúság* számú karakter
- Dátum esetén pontosan 10 karakter **ÉÉÉÉ.HH.NN** formátumban
- Tizedes szám esetén maximum *hosszúság* darab értékes számjegy, ebből maximum *pontosság* darab számjegy lehet a tizedesjel után.

2. AZ ÜGYFÉL REKORD SZERKEZETE

Mező neve	Mező leírása	Adattípus	Adattípus hossza	Adattípus pontossága	Kötelezőség
KBB	Konszolidált Biztosított Betétes-azonosító	Szöveg	100		✓
Típus	M : magánszemély, C : cég, T : tulajdonközösség, E : elhalálozott	Szöveg	1		✓
Név	Ügyfél teljes neve	Szöveg	100		✓
Születési név	Ügyfél születési, vagy leánykori neve	Szöveg	100		Magánszemély és egyéni vállalkozó ¹ esetén
Anyja neve	Anyja leánykori neve	Szöveg	100		Magánszemély és egyéni vállalkozó ¹ esetén
Születési idő	Születés (magánszemély), vagy alapítás (cég, tulajdonközösség) ideje	Dátum	10		Magánszemély és egyéni vállalkozó ¹ esetén
Születési hely		Szöveg	100		Magánszemély és egyéni vállalkozó ¹ esetén
Nemzetiség	Ügyfél rezidencia ISO országcódja	Szöveg	2		✓
Sz. az. sz.	Személyi azonosító okmány szám	Szöveg	100		Belföldi magánszemély és egyéni vállalkozó esetén
Útlevekszám		Szöveg	100		Külföldi magánszemély esetén
Jogosítvány szám		Szöveg	10		✗

¹ Egyéni vállalkozók esetén csak akkor kötelező, ha azt a bank a betétnyilvántartó rendszerében rögzíti.

KONSZOLIDÁLT ADAT REKORDSZERKEZETÉNEK LEÍRÁSA

Cégjegyzékszám		Szöveg	100		Cég esetén
Nyilvántartási szám	Azon szervezetek esetében, amelyek nem cégjegyzékszámmal rendelkeznek (pl. egyesület, alapítvány)	Szöveg	100		Cég esetén
KSH szám		Szöveg	8		✗
Adóazonosító jel		Szöveg	10		Magánszemély esetén ²
Adószám		Szöveg	100		Cég esetén
Irányítószám	Állandó lakcím/székhely irányítószám	Szöveg	10		✓
Település	Állandó lakcím/székhely település	Szöveg	100		✓
Cím	Állandó lakcím/székhely közterület, házszám, emelet stb.	Szöveg	100		✓
Telefonszám		Szöveg	100		✗
E-mail cím		Szöveg	100		✗
Összes tőke	Összes betét tőke egyenlege a jelentés készítés időpontjában, forintban	Tizedes szám	28	9	✓
Összes kamat	Összes betét kamat egyenlege a jelentés készítés időpontjában, forintban	Tizedes szám	28	9	✓
Zárt betétek összege	Zárt betétek összes egyenlege forintban	Tizedes szám	28	9	✓
OBA kártalanítási értékhatár	€ 100 000-nek megfelelő Ft a jelentés készítés napját megelőző napi MNB árfolyam alkalmazásával, megszorozva az ügyfél különböző biztosítási jogcímeinek számával.	Tizedes szám	28	9	✓
Kamatjövedelemadó <u>+ Eho összege</u>	Forintban	Tizedes szám	28	9	✓
Lejárt követelések	Forintban	Tizedes szám	28	9	✓
Konszolidált összeg	Ügyfeleknek kifizetendő nettó biztosítási összeg az OBA által adott számítás alapján, forintban	Tizedes szám	28	9	✓

² A mező kitöltése csak akkor kötelező, ha az adott magánszemélytől a banknak be kellett kérnie az adóazonosító számot.

3. A BETÉT REKORD SZERKEZETE

Mező neve	Mező leírása	Adattípus	Adattípus hossza	Adattípus pontossága	Kötelezőség
KBB	Konszolidált Biztosított Betétes-azonosító, amelyhez a betét tartozik	Szöveg	100		✓
Kártalanítási sorrend száma	Az a sorszám, ahányadik helyen a kártalanítási összeg megállapításánál az összes betét sorrendjében az adott betét szerepel ³	Egész szám	3		✓ Abban az esetben, ha az összesített betétek összege nagyobb, mint a kártalanítási összeghatár biztosítási jogcímenként.
Egyedi betétszámlaszám		Szöveg	100		A két mező közül egyet kell kitölteni.
Ügylet azonosító		Szöveg	100		
Termék típus	F: folyószámla, B: betét, K: kötvény, T: tartós betét	Szöveg	1		✓
Biztosítási jogcím	Egyesülés/Betétállomány átruházás miatti többszöri biztosítottság/öröklés miatti külön betét ⁴	Szöveg	100		✓
Számla tőkeegyenleg	A jelentés készítés időpontjában forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva	Tizedes szám	28	9	✓
Számla kamata	Időarányos üzleti kamat, a jelentés készítés időpontjában, forintban, több tulajdonos esetén adott KBB tulajdoni hányadára vonatkoztatva	Tizedes szám	28	9	✓
Kamatjövedelemadó <u>+ Eho összege</u>	Kamat után számított kamatjövedelemadó <u>és Eho</u> , forintban	Tizedes szám	28	9	✓
Zártolt összeg	A betéten zártolt összeg	Tizedes szám	28	9	✓

³ Az Útmutató B. 6.) pontja értelmében a kártalanítási összeg megállapításánál a betét sorszáma.

⁴ A mező értékészlete nem fix, bankonként eltérő lehet. Elvárás, hogy a mezőbe biztosítási jogcímenként eltérő szöveg kerüljön, és ki legyen töltve.