



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

JELENTÉS

**Az Országos Betétbiztosítási Alap pénzügyi-
számviteli ellenőrzése**

2025.

25003

www.asz.hu



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

JELENTÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap pénzügyi- számviteli ellenőrzése

2025.

25003

www.asz.hu



ELLENŐRZÉSI IGAZGATÓSÁG:

**ÁLLAMHÁZTARTÁSON KÍVÜLI SZERVEZETEKET
ELLENŐRZŐ IGAZGATÓSÁG**

ELLENŐRZÉSI IGAZGATÓ:

KLINGA LÁSZLÓ ellenőrzési igazgató

ELLENŐRZÉSVEZETŐ:

SOLYMÁR ÁGNES ellenőrzésvezető

Jelentéseink az interneten a
www.asz.hu címen olvashatók.

IKTATÓSZÁM: EL-4177-001/2025

TÉMASORSZÁM: 31

ELLENŐRZÉS-AZONOSÍTÓ SZÁM: V1081

TARTALOMJEGYZÉK

■ AZ ELLENŐRZÉS ALAPADATAI.....	5
■ AZ ELLENŐRZÖTT SZERVEZET.....	7
■ ÖSSZEFOGLALÁS.....	10
■ AZ ELLENŐRZÉS FÓKUSZTERÜLETEI.....	12
■ MEGÁLLAPÍTÁSOK.....	13
■ JAVASLATOK.....	23
■ MELLÉKLETEK.....	24
I. sz. melléklet: Értelmező szótár.....	24
II. sz. melléklet: Az OBA Számviteli beszámolója 2022-2023.....	26
III. sz. melléklet: Az OBA betétbiztosításból eredő kártalanítási folyamatának ábrája.....	28
IV. sz. melléklet: Ellenőrzési kritériumok.....	29
■ FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK.....	30
■ RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE.....	31

AZ ELLENŐRZÉS ALAPADATAI

AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA

Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap gazdálkodása, feladatellátása megfelelt-e a jogszabályi előírásoknak. Ennek keretében az ÁSZ¹ azt ellenőrizte, hogy az OBA² az előírásoknak megfelelően alakította-e ki a pénzügyi-számviteli tevékenység kereteit, a pénzügyi-számviteli nyilvántartásait szabályszerűen vezette-e, éves beszámolási kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelően tett-e eleget, továbbá, hogy a vagyongazdálkodásra is kiható pénzügyi gazdálkodása, valamint a kártalanítási feladatok ellátásához kapcsolódó számviteli nyilvántartása megfelelt-e a jogszabályi és belső előírásoknak.

AZ ELLENŐRZÉS TÍPUSA

Szabályszerűségi ellenőrzés

AZ ELLENŐRZÖTT IDŐSZAK

A 2022. január 01-től-2023. december 31-ig terjedő időszak, a beszámolási kötelezettség tekintetében ideértve a 2023. évi beszámoló közzétételéig tartó időszakot is.

AZ ELLENŐRZÉS TÁRGYA

Az ellenőrzés tárgyát képezte az OBA feladatellátásának pénzügyi- és számviteli szempontú ellenőrzése. Ennek keretében azt ellenőrizte az ÁSZ, hogy az OBA a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította-e ki a belső szabályozási rendszerét, és az a működést meghatározó jogszabályokkal összhangban biztosította-e a pénzügyi gazdálkodása és a számviteli nyilvántartásai szabályszerűségét, valamint a pénzügyi-számviteli feladatok ellátásának szabályszerűsége támogatta-e a szabályszerű feladatellátást. Továbbá ellenőrzésre került, hogy az OBA vagyongazdálkodásra is kiható pénzügyi gazdálkodása megfelelt-e a jogszabályi és a belső előírásoknak, valamint, hogy az éves beszámolóképzési és közzétételi kötelezettségének szabályszerűen tett-e eleget. Mindezek keretében vizsgálatra került, hogy a 2022. évben a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betétesek kártalanításának lefolytatása során a kártalanításokkal kapcsolatos összegek elszámolása, elkülönítése és nyilvántartása, megfelelt-e a kapcsolódó jogszabályi és belső előírásoknak.

AZ ELLENŐRZÉS JOGALAPJA

Az ellenőrzés jogalapját a Hpt.³ 221. § képezte.

AZ ELLENŐRZÉS MÓDSZERE

Az ellenőrzést a nemzetközi standardokat irányadónak tekintve az ellenőrzési program szempontjai, az ellenőrzött időszakban hatályos jogszabályok, továbbá az ellenőrzés-szakmai szabályok és módszertanok figyelembevételével kellett elvégezni.

Az ellenőrzési fókuszterületek megválaszolásához szükséges bizonyítékok megszerzése az ellenőrzött szervezet által rendelkezésre bocsátott dokumentumokra és adatokra alapozva, továbbá kérdésfeltevés (információkérés), interjú, megfigyelés, elemző eljárás és mintavételezés útján történt.

Az ÁSZ az ellenőrzés során kockázati alapon történő mintavételezést és értékelést alkalmazott. Mintavételi ellenőrzésre a szakértői díjak elszámolása, a beruházások kimutatása, a követelések- és az értékpapírok nyilvántartása, valamint a kártalanítások rendelkezésre bocsátása ellenőrzése keretében került sor. A 2022-2023. időszakban felmerült szakértői szolgáltatások igénybevétele költségsorok nyilvántartása szabályszerűségének ellenőrzésére évente 15 mintavétel vizsgálatával került sor. A tárgyeszközök 2022. és 2023. évi mennyiségi- és értékbeni növekedésének nyilvántartásba vétele, valamint a betétesek kártalanításából következően az alapra átszállt követelések nyilvántartása szabályszerűségének ellenőrzése évente 6-6 elemű minta vizsgálatával történt. A kártalanítási folyamat szabályszerűségét a számviteli nyilvántartásból vett 25 elemű mintavételrel keresztül ellenőrizte az ÁSZ. A tények feltárása és azok összegzése az ellenőrzött mintavételekre vonatkozóan került megfogalmazásra.

A beszámoló leltárral történő alátámasztottsága szabályszerűségének ellenőrzése a beruházások, a követelések és az értékpapírok mintavételi ellenőrzésén túl a beszámoló, a záró főkönyvi kivonat és a beszámoló mérlegkételeit alátámasztó leltár adatainak egyeztetésével történt.

Az ellenőrzési bizonyítékként felhasználható adatforrások közé tartoztak egyrészt az ellenőrzés során az ellenőrzött szervezettől bekért dokumentumok, adatforrások, másrészt adatforrásként kezeltünk minden, az ellenőrzés folyamán feltárt, az ellenőrzés szempontjából információkat tartalmazó dokumentum.

Az ellenőrzés lefolytatásához az ellenőrzött szervezet a tanúsítványok kitöltésével, valamint az ÁSZ által kért dokumentumok, adatok, információk megküldésével és a helyszíni ellenőrzés során szolgáltatott adatokat.

AZ ELLENŐRZÖTT SZERVEZET

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

Az OBA létrehozásáról és működéséről a 1993. évi XXIV. törvény⁴ keretein belül döntöttek. A szervezetet jogi személyként 1993. március 31-ével határozatlan időtartamra hozták létre, megszüntetéséről kizárólag az Országgyűlés dönthet. Az OBA működésére vonatkozó törvényi rendelkezéseket a Hpt. tartalmazta.

Az OBA tagintézetei a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett és nyilvántartásában szereplő, Magyarországon jogszerűen tevékenységet végző hitelintézetek voltak (ezek lehetek külföldi bank hazai fióktelepe vagy magyarországi székhelyű bank). Az ellenőrzött időszakban az OBA fő feladata volt, hogy a hitelintézet fizetési képtelensége esetén kártalanítsa azokat a betéteseket – magánszemélyeket, vállalkozásokat, egyesületeket, alapítványokat stb., beleértve a külföldön élőket és a külföldieket is - akik a Pmt.⁵ alapján korábban már azonosításra kerültek. Az azonosítottak közé beletartoztak azon be nem azonosított betétesek is, akik a betétet örökölték vagy kedvezményezettként kapták olyan örökhagyótól vagy támogatótól, akik azonosítása megtörtént a Pmt. szerint. Az OBA kártalanítási kötelezettsége csak a névre szóló betétekre (betéti okiratok, betétszámla, folyószámla, bankszámla, fizetési számla) terjedt ki, – a speciális esetektől eltekintve – hitelintézetenként és személyenként 100 000 euró összeghatárig. Egyazon betét biztosítottságának mértéke növelhető azáltal, hogy a betétnek több tulajdonosa volt. Ebben az esetben ugyanis az összeghatár a közös betét minden egyes tulajdonosára külön-külön volt érvényes. Továbbá az egyéni vállalkozó által elhelyezett betétet nem kellett összevonni kártalanítás esetén az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttel.

1. táblázat

adatok millió forintban

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY 2022-2023 ÉV ELEJEI ALAKULÁSA

ÉV	BIZTOSÍTOTT BETÉT	BIZTOSÍTOTT ÉRTÉKPAPÍR	BIZTOSÍTOTT KAMAT	ÖSSZESEN
2022.	27 730 082	861	5 948	27 736 892
2023.	28 926 034	723	32 382	28 959 139

Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

Az OBA által biztosított állomány 2023. év elején 4,4%-os növekedést mutatott. Ezen belül a betétek továbbra is 99,9%-os részarányt tettek ki. Az értékpapírok – mivel 2015. július 3. után már nem biztosítottak az OBA által - állománya és részaránya folyamatosan csökkent, annak felhalmozott kamatának aránya 0,1%-on maradt. A kártalanítási kötelezettség alá a fentiekén túl beletartoztak az állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések is, melyek állománya a 2022. év elejei 16 787 M Ft-ról 2023. év elejére 4,2%-kal, 16 070 M Ft-ra csökkent.

Az OBA a kimutatásai szerint 2022-ben 9 millió 174 ezer ügyfél átlagosan 3 023 ezer Ft betétjét, 2023-ban 9 millió 234 ezer ügyfél átlagosan 3 136 ezer Ft betétjét biztosította. Ebből kifolyólag az OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége is növekedett 2023-ban 2,5%-kal, igaz ez a növekedés elmaradt a biztosított állomány növekedésétől, mivel a betétállomány nem átlagos megoszlású volt.

Az OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége 2022-ben 14 831 506 M Ft, 2023-ban 15 206 204 M Ft volt. Ez azt jelentette, hogy a biztosított betétállomány 53,5%-a, illetve 52,5%-a esett kártalanítási kötelezettség alá. Ez a betételhelyezők száma vonatkozásában azt mutatta, hogy 2023-ban a biztosított betétesek 99,3%-ának, 9 167 ezer ügyfélnek az OBA egy kártalanítás során a teljes betétjét megtérítette volna. Tehát 2023. év elején a

biztosított betétesek 0,7%-a, 23,8 ezer természetes személy és 42,8 ezer jogi személy hitelintézeti ügyfél rendelkezett a kártalanítási értéket (a 100 000 EUR-t átlagosan 54 M Ft-tal, illetve 291 M Ft-tal) meghaladó, összesen 13 753 000 M Ft betéttel.

Az OBA tevékenysége közérdeket szolgált, közfeladatot látott el, de azt nem költségvetési, hanem a Hpt. által meghatározott forrásokból, a tagintézményeinek díjbefizetéseiből származó bevételekből végezte. Az OBA forrásai a Hpt. értelmében az ellenőrzött időszakban a csatlakozási díj, a hitelintézetek által teljesített rendszeres, illetve szükség esetén rendkívüli éves befizetés volt. Az OBA a betétesek részére kifizetendő kártalanítási összeg fedezetének biztosítása érdekében kölcsönt vehetett fel az MNB-től, illetve hitelintézettől, továbbá kötvényt bocsáthatott ki.

Az OBA legfőbb irányító szerve a hét fős Igazgatótanács⁶ volt, amelynek tagjai: a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy, az MNB elnöke által kijelölt két személy, a hitelintézetek érdekképviselői szervezetei által kijelölt két személy, az Integrációs Szervezet igazgatósági elnöke által kijelölt személy, továbbá az OBA ügyvezetője voltak. Az Igazgatótanácsnak törekednie kellett arra, hogy a kijelölésre jogosultak szerinti rotációs elv alkalmazását figyelembe véve az elnök személye évente változzon, továbbá az alelnökök az elnökétől eltérő, másik két delegáló szervezetet képviseljenek. Az ügyvezető, az OBA munkaszervezetének vezetője nem volt választható elnökké és alelnökké. Az OBA-t harmadik személyekkel szemben, valamint bíróság és hatóság előtt az igazgatótanács elnöke vagy az ügyvezető képviselte.

Az Igazgatótanács irányította és ellenőrizte az OBA gazdálkodási és egyéb tevékenységét a jogszabályokban foglalt rendelkezések figyelembevételével.

Az ügyvezető igazgató operatíván irányította az OBA tevékenységét. Hatásköre mindenre kiterjedt, ami nem tartozott az Igazgatótanács, illetve az igazgatótanács elnökének kizárólagos hatáskörébe. Az OBA ügyvezető igazgatója 2018. január 1-óta töltötte be az ügyvezető igazgatói pozíciót.

Az OBA könyvvizsgálatát megbízás alapján független, a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosult könyvvizsgáló látta el. A 2022. évi, illetve a 2023. évi éves beszámolóhoz készített független könyvvizsgálói jelentések szerint az éves beszámolók megbízható és valós képet adtak az OBA vagyoni és pénzügyi helyzetéről.

A 2022. évi 68. számú, valamint a 2023. évi 31. számú Hivatalos Értesítőben megjelent, a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetekről szóló pénzügyminiszteri közlemény szerint az OBA az ellenőrzött időszakban a központi kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet volt.

Az OBA 2022-2023. évi beszámolóinak adatait a II. sz. melléklet tartalmazza. A beszámolókat vizsgálva szembevetendő a mérlegfőösszeg jelentős, 2022-ről 2023-ra történő 90 120 M Ft⁷ összegű, annak több mint egyharmadát kitevő csökkenése. A csökkenés hátterében a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseihez kapcsolódó forrásteremtés miatt keletkezett kötelezettségek – tagintézeti rendkívüli befizetések (29 497 M Ft) és kötvény kibocsátás (69 300 M Ft) – 2023. évi visszafizetése állt. A kötelezettségek visszafizetésére a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.”-tól, a betétek kártalanításával az OBA-ra átszállt követelések megtérítése folytán 2022-ben kapott 116 573 M Ft, és a 2023-ban kapott 22 868 M Ft nyújtott fedezetet. A kártalanítás folyamatát a III. sz. mellékletben foglaltuk össze. Az MNB 2022. március 2-án rendelte el a Sberbank Magyarország Zrt. végelszámolását, valamint a pénzügyi szolgáltatások és befektetési szolgáltatások végzésére jogosító engedélyeinek visszavonását, és tájékoztatta erről az OBA ügyvezető igazgatóját. 2023 februárjában a kártalanításhoz kapcsolódó teljes követelés megtért, és márciusban megtörtént az utolsó kapcsolódó kötelezettség teljesítése is. Az OBA kártalanításra felhasználható vagyona 2022-ről 2023-ra a tagintézeti befizetések és az értékpapírokon realizált hozam hatására 48 237 M Ft-tal nőtt. Az OBA stratégiájában meghatározottak szerint vagyonkezelésének elsődleges célja volt a stabilitás, a biztonság

megteremtése abból a célból, hogy a törvényben előírt betétbiztosítási feladatának mindenkor eleget tudjon tenni.

2022-ben az OBA vagyonának 35%-a befektetett eszköz, ezen belül majdnem teljes egészében pénzügyi eszköz volt. A fennmaradó rész 64%-át, a vagyon 42%-át a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapír és bankszámla követelés tette ki. 2022-ben jelentős értéket képviselt a tagintézetek rendkívüli éves befizetések még vissza nem fizetett része az aktív időbeli elhatárolások között. A kártalanítás fedezetének számításához figyelembe vehető értékpapír és pénzeszköz állomány szerkezetében átrendeződés történt. 2023-ban kizárólag a forgóeszközök között tartotta nyilván az OBA az értékpapírokat, mely a vagyon 94%-át tette ki. 2022-ben a vagyont 59%-ban, 2023-ban 99%-ban az OBA saját tőkéje finanszírozta. Az arány javulása a korábbiakban bemutatott kötelezettségek megfizetésének hatása.

Az OBA ellenőrzött időszak működéséhez 2022-ben 1 153 M Ft-ot, 2023-ban 1 359 M Ft-ot használt fel. A működéshez 419 M Ft, illetve 458 M Ft befektetett eszköz kapcsolódott. A befektetett eszközök növekedése a Kártalanítási Kifizető Rendszer fejlesztéséből, korszerűsítéséből adódott.

ÖSSZEFOGLALÁS

A fejlett országokban betétbiztosítási rendszereket vezettek be a pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó bizalom erősítése érdekében. E rendszerek célja az volt, hogy a hitelintézet megoldhatatlan likviditási problémája esetén a megadott összeghatárig az azonosított betétek visszafizetése garantált legyen. Az erre a célra létrehozott OBA pénzügyi-számviteli ellenőrzését a jogszabályi előírások szerint az Állami Számvevőszék végzi.

Az OBA alapvetően a hitelintézetek befizetéseiből működött és a hitelintézeteknél elhelyezett biztosított betéteken keresztül közvetetten a hitelintézetek tevékenységének biztonsági alapjait teremtette meg, a hazai bankrendszerbe vetett bizalom egyik pilléréként. A hitelintézetek kötelesek voltak az OBA-hoz csatlakozni, így a betétesek által a hitelintézeteknél elhelyezett névre szóló betétek személyenként és hitelintézetenként összevontan százezer euró összeghatárig voltak biztosítva az OBA által.

Az OBA elsődleges feladata volt az ellenőrzött időszakban a betétesek részére való kártalanítási összeg kifizetése, valamint az állami kezesség beváltásában való közreműködés, továbbá a betétesek tájékoztatása. Voltak olyan szervezetek és személyek, amelyek betéteire a biztosítás nem terjedt ki. A korlátozás indoka, hogy ezen szervektől elvárható a gondos betételhelyezés, illetve olyan személyeket sem illetett meg a kártalanítás, akiknek pénzmosásból származott a betétjük.

Az OBA pénzügyi gazdálkodása során érvényesültek a törvényi előírások és a belső szabályzatokban foglaltak.

Az OBA belső szabályozási rendszere a 2022-2023. években, összhangban a tevékenységet és a működési folyamatokat meghatározó jogszabályokkal, biztosította a szabályszerű feladatellátás és gazdálkodás kereteit. Az OBA kialakította a pénzügyi gazdálkodásának szabályait, pénzügyi gazdálkodása megfelelt a jogszabályi előírásoknak. A számviteli szabályozásban feltárt kisebb hibák nem veszélyeztették az OBA főtevékenységét, a betétesek védelmét és kártalanítását. A díjbevételek beszedése és elszámolása megfelelt a jogszabályi és a belső szabályozási előírásoknak. 2022-ben az OBA értékpapír portfoliójának a kezelése törvényi felhatalmazáson alapult, 2023-ban a portfoliókezelők kiválasztása, majd a tevékenységük monitoringja, értékelése megfelelt a belső szabályozásban foglaltaknak.

A számviteli nyilvántartásokban az eszközök és a források kimutatott állománya a jogszabályi előírásnak megfelelően megegyezett az éves beszámolóban, illetve az azt alátámasztó leltárakban megjelenített adatokkal. A fejlesztések-, az értékpapírok- és a követelések között nyilvántartásba vett, ellenőrzött tételek egyedi értékének meghatározása szabályszerű volt. Az Igazgatótanács által jóváhagyott éves beszámoló, üzleti jelentések, valamint annak részeként a következő évi költségvetés a jogszabály által meghatározott határidőben készültek el és kerültek közzétételre. Ugyanakkor a kiegészítő melléklet és az eredménykimutatás nem tartalmazott minden, a jogszabályban előírt információt.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításakor az OBA a vonatkozó előírások szerint járt el mind a kártalanítások kifizetése, mind a kifizetéshez szükséges folyamat és forrás biztosítása során.

Az OBA a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően tett eleget beszámolási és a beszámoló közzétételi kötelezettségének.

Az OBA a jogszabályban foglaltak szerint tette közzé a betétesek kártalanításának feltételeiről szóló, és annak lebonyolításával kapcsolatos információkat. A törvényben meghatározott határidőben került sor a kártalanítások megfizetésére. Az ellenőrzött tételeknél mind a

kifizetések teljesítésének módja, mind a kifizetett összegek megfeleltek az előírásoknak. A kártalanítás forrásának megteremtéséhez az OBA a tagintézetek felé rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő, amit a hitelintézetek teljesítettek, valamint élve a jogszabályban biztosított lehetőséggel, az MNB-től áthidaló hitelt vett fel, annak refinanszírozására kötvényt bocsátott ki. A kártalanítások, annak folyamányaként az OBA-ra átszállt követelések, a forrásbiztosításhoz kapcsolódó kötelezettségek számviteli nyilvántartása a vonatkozó jogszabályi előírások szerint történt.

Az Európai Unió szabályozás alapján a jogszabályban előírt, az esetleges kártalanítások megfizetésének biztosítását szolgáló pénzeszközök rendelkezésre álló értékének a biztosított betétekhez viszonyított arányát megmutató fedezettségi mutató

Az előírt határidő előtt teljesült a fedezettségi mutató.

0,8%-os követelménye elérésének határideje a Hpt. előírása szerint 2024. július 3. volt, amely előírásnak az OBA már az ellenőrzött időszakban, 2023. december 31-i állapot szerint 1,13% teljesítésével eleget tett.

AZ ELLENŐRZÉS FÓKUSZTERÜLETEI

1. – *A pénzügyi gazdálkodás szabályszerűsége, és annak hatása a vagyongazdálkodásra*
2. – *Az éves beszámoló összeállítása, közzététele, és az azt megalapozó nyilvántartások szabályszerűsége*
3. – *A kártalanítási tevékenység nyilvántartásának megfelelése a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak, és annak hatása a vagyon alakulására*

MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. A pénzügyi gazdálkodás szabályszerűsége, és annak hatása a vagyongazdálkodásra

Összegző megállapítás Az OBA a pénzügyi gazdálkodása során eleget tett a törvényi előírásoknak és a belső szabályzatokban foglaltaknak, az ellenőrzött időszakban nyereségesen működött.

A szabályozási környezet kialakításának értékelése

Az OBA rendelkezett a Hpt. előírásainak megfelelően, az Igazgatótanács által elfogadott szabályzatokkal:

- a működéssel kapcsolatos feladat- és hatásköröket, a szervezet felépítését tartalmazó SZMSZ⁸_{1,2,3,4}-szel,
- a Számv. tv.⁹-ben rögzített alapelvek, értékelési előírások alapján kialakított és írásba foglalt, a számviteli jogszabályok végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó Számviteli politikával_{1,2,3,4}¹⁰,
- valamint a Számv. tv. előírásainak megfelelő Leltározási szabályzattal_{1,2}¹¹, Értékelési szabályzattal_{1,2,3,4}¹², és Pénzkezelési szabályzattal_{1,2,3}¹³, - továbbá Számlarenddel_{1,2,3}¹⁴

Az OBA a számviteli szabályozás során nem vette figyelembe teljeskörűen a szervezet adottságait, körülményeit, mert a Számv. tv. 20.§ (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően a Számviteli politikában_{1,2,3,4} az szerepelt, hogy az éves beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni, ugyanakkor az OBA mérlegfőösszege mind a két ellenőrzött évben meghaladta a törvényben megadott száz milliárd forintot, így az adatokat millió forintban kellett szerepeltetnie a beszámolóban.

Az OBA kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetként a Bkr.¹⁵ előírásainak megfelelően rendelkezett az integrált kockázatkezelés eljárásrendjét szabályozó szabályzattal_{1,2}¹⁶. Továbbá a szervezet tevékenységének, a célok megvalósításának nyomon követése biztosítására létrehozták az operatív tevékenységektől függetlenül működő belső ellenőrzést. A belső ellenőrzés rendjét, a belső ellenőr feladatait, jogait és kötelezettségeit az Igazgatótanács által elfogadott Belső ellenőrzési szabályzatban_{1,2,3}¹⁷ határozták meg.

Az OBA működését, feladatainak ellátását a Vagyonkezelési szabályzatban_{1,2,3,4,5}¹⁸, a Hpt. előírásai szerint összeállított Díjfizetési szabályzatban_{1,2,3}¹⁹, és a Kártalanítási szabályzatban_{1,2,3,4}²⁰ meghatározott előírások támogatták.

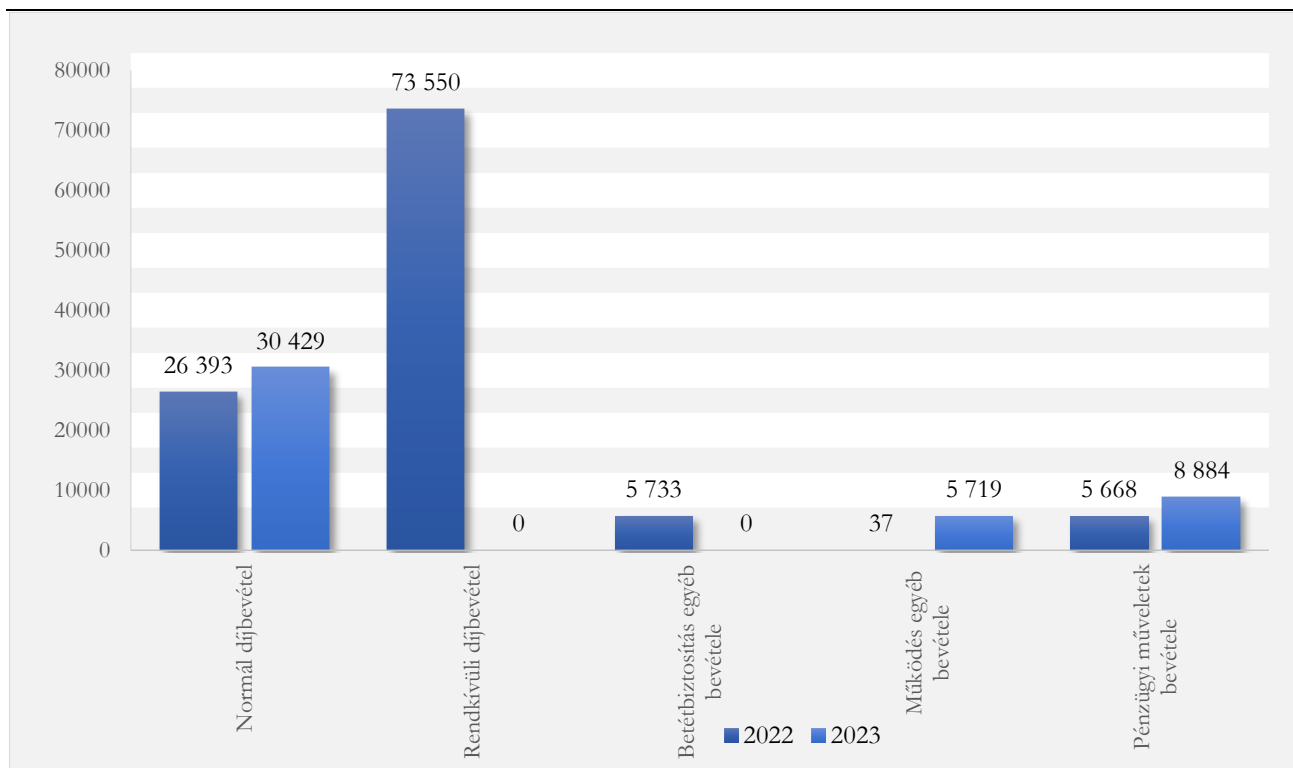
Összhangban a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet²¹ előírásaival, az OBA a Számlarendjében_{1,2,3}, - az alábbiakban jelzett hiányosság kivételével - megteremtette annak lehetőségét, hogy a hivatkozott kormányrendeletben rögzített kategóriákat alátámasztó összegeket elkülönítetten, az előírások szerint tudja kimutatni. A Számlarend_{1,2,3} ugyanis a benne foglalt aktualizálási kötelezettség ellenére nem tartalmazott minden, a jogszabályban felsorolt bevétel kategóriát. A Számv. tv. 161. § (1) bekezdés előírásai ellenére nem tartalmazta a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 6. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott, a „betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült, hitelintézetekre, tagintézetekre vagy költségvetésre áthárított költségek miatti bevételek összegét” sort.

A díjbeszedési gyakorlat és a bevételek nyilvántartásának értékelése

Az OBA összes bevétele 2022-ben 111 381 M Ft, 2023-ban 45 032 M Ft volt.

1. ábra

adatok millió forintban

AZ OBA ELLENŐRZÖTT IDŐSZAKI BEVÉTELEINEK MEGOSZTLÁSA

Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló *ÁSZ* saját szerkesztés

A hitelintézetek által teljesített rendszeres éves befizetésből származó, az ábrán normál díjbevételeként jelölt befizetések 2023. évi növekedése a biztosított betétállomány változásához igazodott. A rendkívüli fizetési kötelezettség 2022-ben a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításához kapcsolódott, 2023-ban nem történt olyan esemény, mely alapján az OBA a tagintézeteknek rendkívüli fizetési kötelezettséget írt volna elő. 2023-ban a pénzügyi műveletek bevétele a magyar államkötvény állomány kamatbevétele 53%-os növekedése, és a diszkontkincstárjegyben közel háromszoros összegben realizált árfolyam nyereségnek a hatására nőtt.

Az ellenőrzött időszakban nem csatlakozott új tag a betétbiztosítási alaphoz, így az OBÁ-nak egyszeri csatlakozási díjból származó bevétele nem keletkezett, és számviteli nyilvántartásaiban sem mutatott ki ilyet.

A tagintézetek díjfizetési kötelezettségét az évente aktualizált és közzé tett Díjfizetési szabályzat^{1,2,3} alapján írták elő, melynek során figyelembe vették a 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet²² és az annak módosításáról szóló 22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet²³ előírásait. A díjfizetés megállapításának alapját a Hpt. előírásainak megfelelően a hitelintézet tárgyvet megelőző gazdasági év beszámolója mérlegében kimutatott, az OBA által biztosított betétállomány összegéből a kártalanítási kötelezettség alá eső rész képezte. Az így meghatározott alapdíj a fent hivatkozott MNB rendeletekben szabályozott módszertan alapján számított kockázat alapú díjjal egészült ki. Az aktualizált díjfizetés minden év október 1-től a következő év szeptember 30-ig volt érvényben, melyet negyedéves gyakorisággal kellett teljesíteniük a hitelintézeteknek. Az ellenőrzött időszakban a tagintézetek a díjfizetési kötelezettségeiknek

maradéktalanul eleget tettek. Az előírt és a beérkezett díjakat az OBA a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásai szerint, elkülönítetten tartotta nyilván.

Az ellenőrzött időszakban az MNB egyik tagintézetre vonatkozóan sem írta elő a Hpt.-ben meghatározott kivételes intézkedés alkalmazását, így az OBA Igazgatótanácsa sem szabott ki emelt díjat, illetve a számviteli nyilvántartások emelt díjra vonatkozó során sem mutattak ki bevételt.

A Hpt.-ben rögzített további bevételi kategóriák szanálásában történő közreműködéshez, illetve a kártalanítási eseményekhez kapcsolódnak. Az ellenőrzött időszakon belül 2022-ben került sor az OBA által nyújtott biztosításhoz kapcsolódóan a kártalanításra jogosultak részére kártalanítási kifizetésre, melynek forrását az MNB által nyújtott áthidaló hitel, illetve a tagintézetek felé előírt rendkívüli fizetési kötelezettség, továbbá kötvénykibocsátás teremtette meg. A folyamat az ellenőrzött időszakot oly módon érintette, hogy 2022-ben került sor a kártalanítások kifizetésére, az MNB-től hitelfelvételre, ennek visszafizetésére, a tagintézetek felé a rendkívüli fizetési kötelezettség előírására, részükről a teljesítésre, majd az OBA részéről annak 60%-os mértékű visszafizetésére, továbbá kötvénykibocsátásra, valamint a felügyeleti engedélyét veszített hitelintézet végelszámolásában követelőként bejelentkezett OBA részére a végelszámoló 2022. november 14-i részteljesítésére. 2023-ban a végelszámoló az OBA teljes követelését megtérítette, majd megtörtént a rendkívüli díjbevételek hiányzó részének visszautalása a tagintézetek felé, illetve a kötvénykibocsátásból eredő kötelezettség maradéktalan teljesítése is. A folyamat részletes értékelésére a 3. fókuszterület keretében kerül sor.

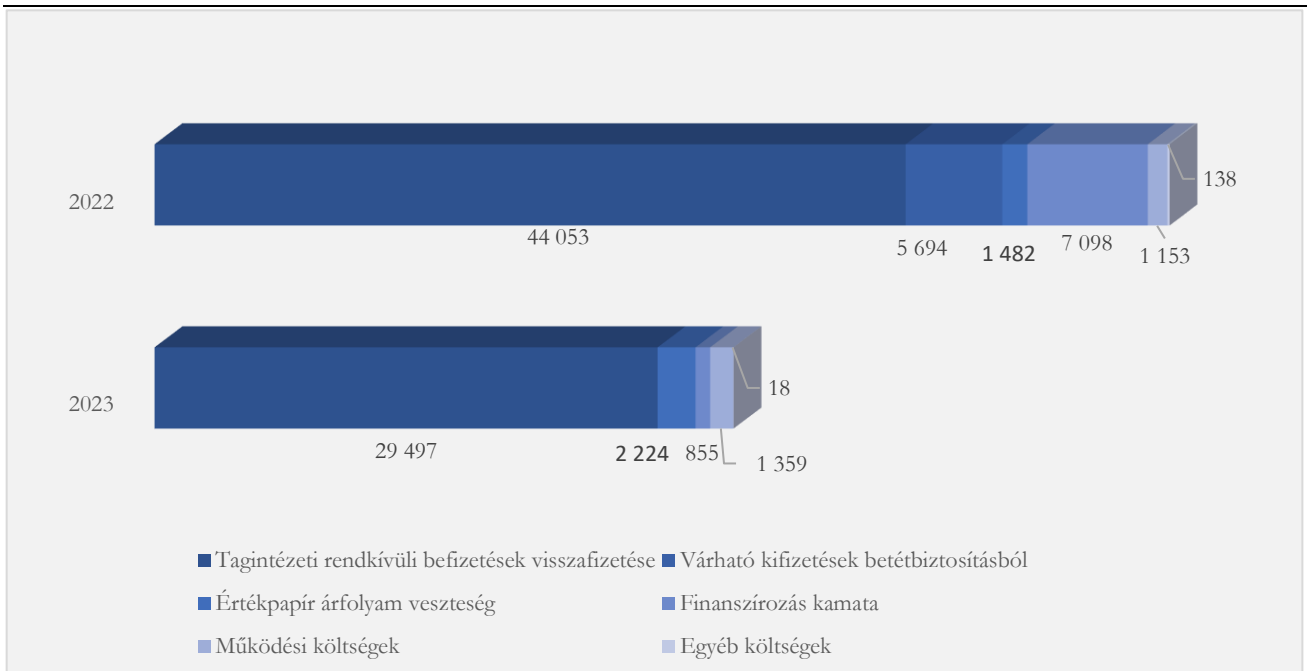
A költségek, ráfordítások elszámolásának és nyilvántartásának értékelése

Az OBA 2022-ben 59 618 M Ft, 2023-ban 33 953 M Ft költséget és ráfordítást számolt el.

2. ábra

adatok millió forintban

AZ OBA ELLENŐRZÖTT IDŐSZAKI KÖLTSÉGEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK MEGOSZLÁSA



Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

Az OBA az ellenőrzött időszakban a kártalanítási tevékenységéhez kapcsolódóan előírt rendkívüli fizetések visszautalását a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásai szerint, az egyéb betétbiztosítási ráfordítások között, elkülönítetten tartotta nyilván.

A 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően történt a működési költségek között a működéssel kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségek összegének ráfordításonkénti bontásban történő kimutatása.

3. táblázat

AZ OBA MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEINEK MEGOSZLÁSA 2022-2023-BAN

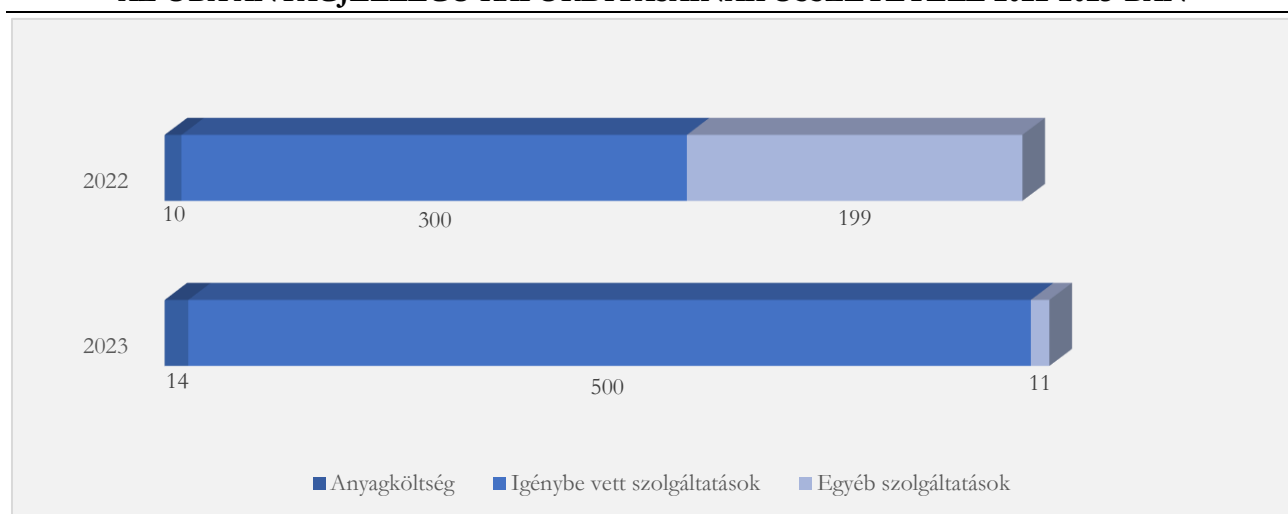
Év	ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	
2022	1 153 M Ft	509 M Ft	44%	548 M Ft	48%	96 M Ft	8%
2023	1 359 M Ft	525 M Ft	39%	701 M Ft	51%	133 M Ft	10%

Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

4. ábra

adatok millió forintban

AZ OBA ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSAINAK ÖSSZETÉTELE 2022-2023-BAN



Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

Az igénybe vett szolgáltatásokon belül 2022-ben 185 M Ft, 2023-ban 203 M Ft volt a szakértői díj címén elszámolt költség. Az anyagjellegű ráfordítások közel 40%-át kitevő, a 2022-2023. időszakban felmerült szakértői szolgáltatások igénybevétele ellenőrzött tételei esetében az elszámolt költségek a tevékenység érdekében merültek fel, elszámolásuk megfelelt a Számv. tv. előírásainak. Az OBA a számviteli nyilvántartásokba csak szabályszerűen kiállított bizonylatok alapján jegyzett be adatokat, az elszámolások összege megfelelt a szerződésben/számlán foglaltaknak, valamint az azokat alátámasztó teljesítés igazolásoknak. Az egyéb szolgáltatásokon belül 2022-ben 189 M Ft összegben a kötvény kibocsátáshoz kapcsolódóan felmerült díjakat számolták el.

A befektetési tevékenység hatása a vagyon alakulására

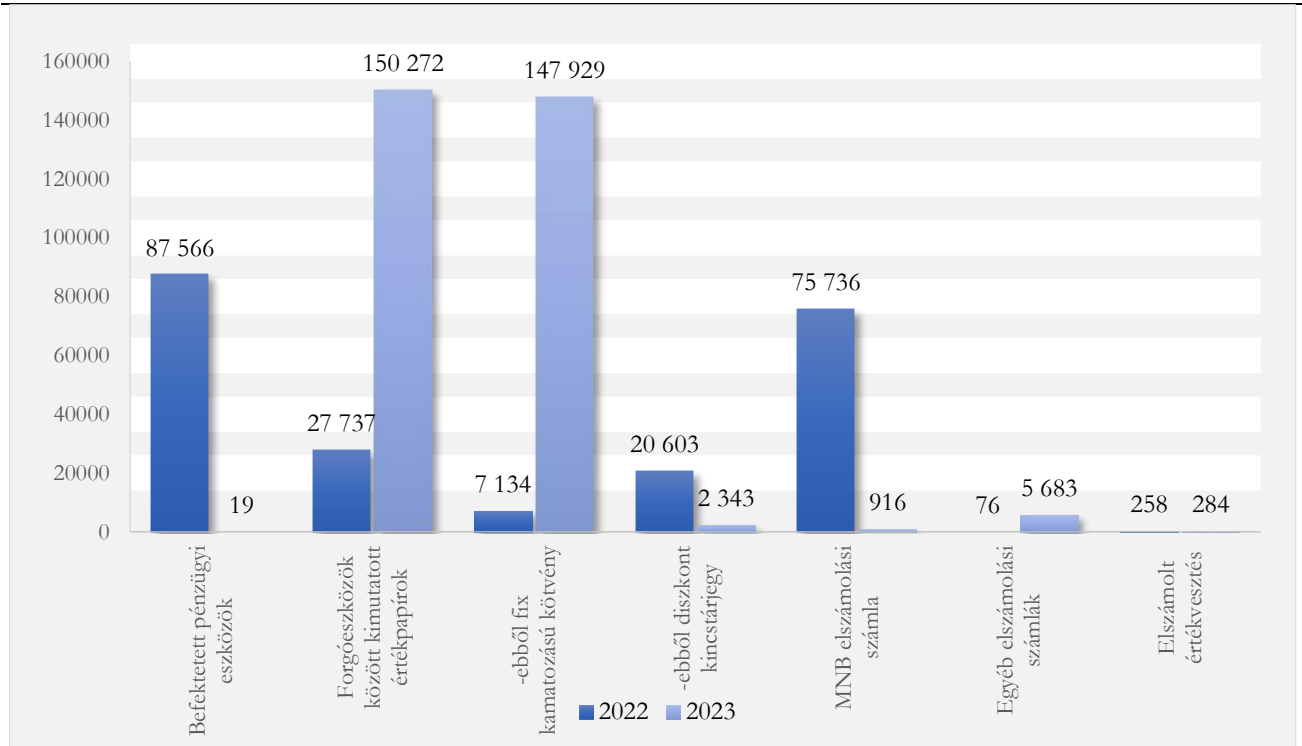
Az OBA által előírt hitelintézeti befizetések célja a működés finanszírozásán túl a kártalanításhoz szükséges forrás rendelkezésre állásának biztosítása volt. A befizetések értékének megőrzését, a kártalanítás bekövetkezésekor a likviditás fenntartását célzó befektetési tevékenységre vonatkozó szabályokat a Vagyonkezelési szabályzatban rögzítették. Abban meghatározták a fő befektetési alapelveket, miszerint a portfólió kezelés során gondoskodni kell a portfólióban lévő állampapír vagyon biztonságának és likviditásának fenntartásáról, a kártalanítások kifizetéséhez szükséges fedezet biztosításáról.

Az ellenőrzött időszakban a befektetett pénzügyi eszközök, az értékpapírok és a pénzeszközök összesen az OBA vagyonának 77%-át, illetve 98%-át tették ki. A Hpt. előírásai szerint az OBA pénzeszközeit – fő szabályként - diverzifikált módon állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben kell tartani, mely előírásnak az OBA 2022-2023-ban eleget tett.

5. ábra

adatok millió forintban

AZ OBA PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGOSZLÁSA AZ ELLENŐRZÖTT IDŐSZAKBAN



Forrás: OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

A 2022. december 31-i állapot tükrözi a folyamatban lévő kártalanítási tevékenységhez kapcsolódó, a 2023. év elején esedékes kötelezettség visszafizetésekhez szükséges likvid eszközöket. A 2023. folyamán kiválasztott új portfólió kezelők felé megfogalmazott elvárás – a vagyon megóvása és az OBA likviditásának biztosítása – továbbá a portfólió kezelési gyakorlat (piaci folyamatok folyamatos monitorozása alapján hozott döntés eredményeként az adott eszköz bármikor értékesítésre kerülhet) miatt a forgóeszközök között tartotta nyilván a vagyon meghatározó részét.

2022-ben a Hpt. előírásainak úgy tett eleget az OBA, hogy pénzeszközeit a befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartott állampapírokban (államkötvényben és diszkontkincstárjegyben), valamint közel akkora értékben MNB elszámolási számlán tartotta. Az állampapír portfólió kezelését részben az ÁKK²⁴ látta el egy 2012-óta tartó portfólió kezelési szerződés keretében, a Stabilitási tv.²⁵ felhatalmazása alapján. A kezelés hatékonyságát a CMAX²⁶ index követésével mérték. Ennek a portfóliónak a KELER Zrt.²⁷ volt a letétkezelője. A piaci környezet 2017. évi változásától (negatív állampapír hozamok) kezdődően alakította ki az OBA azt a gyakorlatot, hogy szabad pénzeszközeit nem adta át az ÁKK kezelésébe, hanem – kezdetben MNB számlán tartotta, majd – egy úgynevezett Egyedi portfóliót alakított ki. Az OBA a befektethető szabad pénzeszközeiből az Egyedi portfólióba is vásárolt - a papírok lejáratig történő tartását feltételezve - mind diszkontkincstárjegyet, mind pedig magyar államkötvényeket. Ennek a portfólió résznek a letétkezelői feladatait a MÁK²⁸ látta el. 2022. év végén, az ÁKK kezdeményezte a portfólió kezelés megszüntetését követően az általuk kezelt portfólió is az Egyedi portfólió részévé vált, ezt követően valósult meg az értékpapírok piaci értékre történő átértékelése – annak követése, hogy az

értékpapír állomány azonnali értékesítése esetén mekkora pénzáramra számíthatna az OBA. Ennek keretében 2022-ben 258 M Ft értékvesztés elszámolására került sor. Az OBA portfóliókezelői jutalék címen 5,3 M Ft-ot fizetett ki az ÁKK-nak. 2022-ben az ÁKK-val a portfólió kezelés közös megegyezéssel november 30-án került megszüntetésre.

2023-ban az OBA az állampapír állomány kezelésével piaci portfóliókezelőket bízott meg. A portfóliókezelői, valamint a letétkezelői meghívásos pályázatra adott ajánlatok díjazással súlyozott értékelése eredményeként az Igazgatótanács a Vagyonkezelési szabályzatában^{2,3} foglalt előírásoknak megfelelően döntött a szerződések megkötéséről. Portfólió kezelésre a VIG Alapkezelő Zrt.-vel (szerződéskötéskor: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.), a Gránit Alapkezelő Zrt.-vel (szerződéskötéskor: Diófa Alapkezelő Zrt.) és az MBH Alapkezelő Zrt.-vel (szerződéskötéskor: MKB Alapkezelő Zrt.), a letétkezelésre a Raiffeisen Bank Hungary Zrt.-vel szerződtek. A portfólió kezelők között az állampapír csoportok 10 ezerrel osztható csomagjait a kártyaleosztás módszerével allokálták. Ezáltal viszonylag homogén, összehasonlítható teljesítményre képes portfóliót adtak egy-egy kezelőhöz. 2023-ban a teljes értékpapír állomány vonatkozásában, az Értékelési szabályzatban^{3,4} foglaltaknak megfelelően alkalmazta az OBA azt a gyakorlatot, hogy a piaci érték alapján évente aktualizálta az értékpapírok nyilvántartási értékét. A portfóliókezelési szerződésekben rögzítették az értékpapír cserékből adódóan a pénzforgalmi számlán tartható maximális összeget, és annak maximum 15 munkanapos időtartamát. Az OBA a pénzeszközeit 2023-ban a Hpt.-ben foglaltaknak megfelelően, diverzifikált módon állampapírban tartotta.

A portfóliókezelői szerződések tartalmaztak eredményességi célokat, illetve biztosították annak a lehetőségét, hogy az OBA a célok teljesülését nyomon kövesse. Az alapkezelők beszámolási, jelentéstételi kötelezettségüknek az előírt rendszerességgel eleget tettek, amelyek alapján megvalósult a tevékenységük monitorozása, értékelése. Az OBA Igazgatótanácsa a Vagyonkezelési szabályzatnak^{2,5} megfelelően negyedévente elvégezte a vagyonkezelők tevékenységének értékelését. 2023-ban az OBA Piaci portfóliójában összességében - az egyes alapkezelők által kezelt befektetéseket vagyonarányosan súlyozva - az átlaghozam 40 bázisponttal túlta felül a benchmark hozamát, amely az OBA átlagos vagyonára vetítve 567 M Ft többlethozamot jelentett, és portfólió kezelési díjként 96,6 M Ft került kifizetésre a három alapkezelőnek.

2. Az éves beszámoló összeállítása, közzététele, és az azt megalapozó nyilvántartások szabályszerűsége

Összegző megállapítás Az OBA a 2022. és 2023. évi éves beszámolókat megalapozó nyilvántartások vezetése, a mérlegtételek leltárral történő alátámasztása, továbbá az éves beszámolók elfogadása és közzététele során a jogszabályi előírásokat betartotta.

Az eszközök és a források elszámolásának értékelése

Az OBA az eszközök és a források elszámolásának, illetve a mérlegtételek év végi értékelésének a Számv. tv.-ben és a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelő szabályait a hivatkozott törvény előírásai szerint a Számviteli politikában^{1,2,3,4}, illetve az Értékelési szabályzatban^{1,2,3,4} rögzítette. Az ellenőrzött időszaki számviteli nyilvántartásokban az eszközök és a források kimutatott állománya a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően megegyezett az éves beszámolóban megjelenített adatokkal. Az ellenőrzés mintavételezéssel ellenőrizte a fejlesztések, az értékpapírok és a követelések nyilvántartásba vételének és egyedi értéke meghatározásának szabályszerűségét.

- a fejlesztések, beruházások elszámolásának és nyilvántartásának értékelése

A tárgyi eszközök mennyiségi- és értékbeni növekedésének nyilvántartásba vétele során mind a 2022. évet, mind a 2023. évet érintő mintatételek esetében a fejlesztések, beruházások elszámolása megfelelt a Számv. tv., valamint az OBA számvitel szabályozási előírásainak. A befektetett eszközök bekerülési értékének meghatározása szabályszerű volt, az eszközök üzembehelyezése a jogszabályi előírásoknak megfelelően történt, ennek keretében várható élettartamuknak és maradványértéküknek a meghatározása megfelelt a Számviteli politikában^{1,2,3,4} foglaltaknak.

- a pénzügyi eszközök nyilvántartásának értékelése

Az OBA a Számv. tv.-ben foglaltakkal összhangban a számviteli szabályzatokban rögzítette, hogy mely eszközöket tekinti befektetett pénzügyi eszközöknek, illetve meghatározta, hogy mely esetekben tartoznak az értékpapírok a forgóeszközök közé.

Az OBA az állampapírok között elkülönítetten mutatta ki az OBA saját tulajdonát képező állampapírokat, azaz az OBA pénzeszközeiből a portfóliókezelő(k)höz befektetésre átutalt pénzeszegekből a belföldi állampapír-vásárlásra fordított összeget. Az OBA meghatározta, hogy az eladott értékpapír kivezetése értékének meghatározására a FIFO („first in – first out”) módszert alkalmazta. Az OBA meghatározta, hogy a könyvviteli nyilvántartásaiban a portfóliókezelők havi összesített jelentései alapján veszik nyilvántartásba az értékpapír ügyleteket, melyek analitikus nyilvántartását a Clavis értékpapír nyilvántartó rendszerben vezette, és nyilvántartásait folyamatosan egyeztette az aktuális letétkezelővel. 2023-ban a portfóliókezeléshez igazodva a Clavisban három külön portfóliót hozott létre, valamint a főkönyvi nyilvántartásban is kialakította a három portfóliónak megfelelő, elkülönített könyvelést mind a nyilvántartási, mind az eredményszámlák esetében. A Számv tv előírásaira figyelemmel a Clavis analitikát (valamint az értékelésnapj árfolyamok kimutatását) használta az értékpapírok 2023. évi értékvesztésének meghatározásához. Az OBA az ellenőrzött időszakban - a Hpt. előírásainak megfelelően, a pénzeszközöket diverzifikált módon állampapírban, vagy az MNB-nél elhelyezett betétben tartotta, és beszámolójában az

Értékelési szabályzatában^{1,2,3,4} meghatározottak szerint elszámolt, illetve visszaírt értékvesztéssel korrigált összegben szerepeltette.

- ***a követelések nyilvántartásának értékelése***

A követelések között a betétesek kártalanításából következően az alapra átszállt követelések nyilvántartásakor az ellenőrzött időszakban az OBA a Számv. tv. és a Számviteli politika^{1,2,3,4}, valamint az Értékelési szabályzat^{1,2,3,4} előírásai szerint vette nyilvántartásba és mutatta ki a hitelintézetekkel szemben a betétkifizetések folytán átszállt követeléseket. Évente egy-egy mintatételt érintett a követelésekhez kapcsolódó értékvesztés elszámolása, mely esetekben az OBA a Számv. tv.-ben, a Számviteli politikában^{1,2,3,4} és az Értékelési szabályzatban^{1,2,3,4} foglaltak szerint járt el.

Az éves beszámolók összeállításának és közzétételének értékelése

Az OBA beszámolóval kapcsolatos, a Számv. tv. és a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak megfelelő szabályait a hivatkozott törvény előírásai szerint a Számviteli politika^{1,2,3,4} tartalmazta.

Az OBA a 2022. évi és a 2023. évi gazdálkodásáról készített éves beszámolói összeállítása során a Számv. tv. és a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak úgy tett eleget, hogy a beszámolók részeként a mérleget és a következő évi költségvetését is tartalmazó üzleti jelentéseket a jogszabályi előírásoknak megfelelően állította össze, adatait millió forintban szerepeltette. Az OBA a 2022. évi és 2023. évi éves beszámoló részeként az eredménykimutatás készítése során a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdés d) pontban, és a hivatkozott jogszabály 2. sz. mellékletében előírtaktól eltérően, az eredménykimutatás tagolásakor nem jelenítette meg a „04. Betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült, hitelintézetekre, tagintézetekre vagy költségvetésre áthárított költségek miatti bevételek” sort. A 2022. évi éves beszámoló kiegészítő melléklete a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 7. § h) pont előírásai ellenére nem tartalmazta az üzleti évi rendkívüli befizetések összegét tagintézeti bontásban. Az ellenőrzött időszakban az OBA az éves beszámolók mérlegtételeit a Számv. tv. előírásainak, valamint a Számviteli politikában^{1,2,3,4} és a Leltározási szabályzatban^{1,2} meghatározottaknak megfelelő leltárral támasztotta alá.

Az OBA az ellenőrzött időszakban a Hpt. szerint kötelezett volt könyvvizsgálatra. Az OBA összhangban a Számv. tv. előírásaival, a könyvvizsgálói feladatok ellátására olyan könyvvizsgálót bízott meg, aki szerepelt a Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartásában, és jogosult volt jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására.

Az OBA az ellenőrzött időszakban az éves beszámolóját és üzleti jelentését – ennek részeként a következő évi költségvetését - a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően az üzleti évet követő év május 30-ig elkészítette, azt az Igazgatótanács jóváhagyta. Az OBA a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodott az éves beszámolók honlapon történő közzétételéről, valamint az ÁSZ-nak történő megküldéséről.

3. A kártalanítási tevékenység nyilvántartásának megfelelése a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak, és annak hatása a vagyon alakulására

Összegző megállapítás Az OBA a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította ki a kártalanítási tevékenységéhez kapcsolódó belső szabályzatokat. A jogszabályokat és saját előírásait betartva járt el a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításakor. Az OBA fedezettségi mutatója az előírt határidő előtt elérte a meghatározott szintet.

Az OBA az ellenőrzött időszakban a Hpt. előírásainak megfelelően rendelkezett az Igazgatótanács által elfogadott, a kártalanítás folyamatát meghatározó, valamint a kártalanításhoz kapcsolódó finanszírozási szabályzatokkal. Az ellenőrzött időszakon belül 2022-ben került sor a Hpt.-ben meghatározott feltételek fennállása miatt az OBA által nyújtott biztosítással érintett betétek vonatkozásában kártalanítás kifizetésére. A Sberbank Magyarország Zrt. engedélyét 2022. március 02-án vonta vissza az MNB. A Hpt. előírásai szerint ezt követő naptól kezdődően tíz munkanapon belül kellett az OBÁ-nak a betétesek rendelkezésére bocsátania a kártalanítást. A kártalanítási folyamatot a III. sz. melléklet ábrája szemlélteti.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” igazolt betéteseinek kártalanítási folyamatának értékelése:

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” végelszámolásának MNB általi elrendelését követő napon az OBA Igazgatótanácsa a Hpt.-ben meghatározottak szerint döntött a kártalanítási eljárás megindításáról. Ennek keretében az OBA a Kártalanítási szabályzatban foglaltaknak megfelelően ellenőrizte a betétesek kártalanításának végrehajtásához kapott adatokat, továbbá a Hpt.-ben előírtak szerint közzé tette a betétesek kártalanításának feltételeiről szóló, és annak lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az Igazgatótanács a Hpt. előírásainak megfelelően meghatározta az OBA által a hivatkozott jogszabályban rögzítettek értelmében teljesítendő kifizetések rendjét, mely magában foglalta a betétesek kártalanításának kifizetésével kapcsolatban a kártalanítás kifizetési csatornáit és a hozzá tartozó kifizetési összegek meghatározását is. A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításával összefüggésben, az OBA-val kötött megállapodás keretében a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-látta el a kifizető ügynök bank feladatait. Ezen túl az OBA a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft-vel kötött együttműködési megállapodással is biztosította a kártalanítási folyamat támogatását, a követeléskezelést és adatvédelmet, a kifizetések szabályszerű lebonyolítását.

A kártalanítási folyamat szabályszerűségének mintavételes ellenőrzése során mind a betétek kifizetésének módja, mind a kifizetett összegek megfeleltek a Hpt. vonatkozó előírásainak.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” igazolt betéteseinek kártalanításához szükséges forrás biztosításának értékelése

Az OBA a kártalanítások kifizetéséhez szükséges forrást a Hpt.-ben meghatározott időintervallumon belül, az MNB-től felvett 147 000 M Ft áthidaló hitellel biztosította.

Az OBA az MNB felé fennállt kötelezettség teljesítéséhez a Hpt.-ben előírtak figyelembevételével, a díjfizetési alap és a tagintézetek korábban teljesített befizetéseinek arányához igazodó, 73 550 M Ft összegű rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő számukra, mely kötelezettségek meghatározását az MNB elfogadta. Az OBA megfelelt a Hpt.-ben foglaltaknak, mivel az éves díjfizetési kötelezettségen felül

teljesítendő rendkívüli fizetési kötelezettséget úgy határozta meg a tagintézetek számára, hogy a fizetési kötelezettség mértéke és ütemezése igazodott a hiteltörlesztési feltételekhez.

A rendkívüli fizetési kötelezettség előírásán túl az OBA az MNB felé fennállt áthidaló hitel visszafizetése érdekében, a Hpt. előírásainak megfelelő forrás bevonása keretében 75 000 M Ft (2022. év végi állomány 69 375 M Ft) kötvényt bocsátott ki, amelyet hét, az OBA tagintézményei közé tartozó kereskedelmi bank jegyzett le.

Az OBA az MNB-vel kötött finanszírozási megállapodásban rögzítettek szerint tett eleget az áthidaló hitel visszafizetési kötelezettségének.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” igazolt betéteseinek kártalanítási folyamata számviteli nyilvántartásának értékelése:

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításához az MNB-től felvett áthidaló hitel elkülönítése a számviteli nyilvántartásokban a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak megfelelően történt. Az áthidaló hitelt a betétesek kártalanításához használták fel.

Az OBA a tagintézetek számára előírt rendkívüli fizetési kötelezettség teljesítését a bevételek között az éves díjfizetési kötelezettségtől elkülönítetten, a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásai szerint mutatta ki.

A kártalanításhoz az MNB-től felvett áthidaló hitel visszafizetéséhez kibocsátott kötvény elkülönítése a számviteli nyilvántartásokban a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak megfelelően történt. A kötvénykibocsátásból származó forrást a célnak megfelelően, a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” betéteseinek kártalanításához az MNB-től felvett áthidaló hitel visszafizetésére használták fel.

Az OBÁ-nál a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon mértékének értékelése

A Betétbiztosítási Irányelv²⁹ a betétesek magas szintű védelme érdekében és annak biztosítása céljából, hogy a betétbiztosítás költségeit a hitelintézetek viseljék, a betétbiztosítási rendszerek finanszírozására egységes célszint meghatározását írta elő. A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének jogszabályban előírt mutatója a feltöltöttségi mutató, amely a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon és az aggregált potenciális kártalanítási kötelezettség hányadosa. Ennek megfelelően a Hpt.-ben rögzítésre került, hogy az OBA pénzeszközeinek 2024. július 3-áig el kell érnie a kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétállomány 0,8%-át.

Az OBA ellenőrzött időszaki potenciális kártalanítási kötelezettsége, ahogy az az ellenőrzött szervezet bemutatása keretében ismertetésre került, 2022-ben 14 831 506 M Ft, 2023-ban 15 206 204 M Ft volt.

A kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon meghatározása az OBA számviteli nyilvántartásaiból az állampapírok bruttó piaci értékének és az MNB-nél vezetett számla egyenlegének figyelembevételével történt. Ez 2022-ben 174 676 M Ft, 2023-ban 164 048 M Ft volt. A rendelkezésre álló vagyon két tényező együttes hatására csökkent több mint 10 600 M Ft-tal. 2023. év elején az MNB-nél vezetett számlán lévő 75 736 M Ft-ból a kötvénykibocsátás visszafizetésére 69 375 M Ft-ot, a tagintézményi rendkívüli befizetések visszafizetéséhez 90 M Ft-ot használt fel. Ugyanakkor az év közben realizált hozamok és a befizetések 48 237 M Ft-tal növelték a figyelembe vehető vagyon értékét.

Az előírt követelményt az OBA már az ellenőrzött időszakban elérte: 2022. év végén 1,15%, 2023. év végén 1,13%, volt az OBA pénzeszközeinek a kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétállományhoz viszonyított aránya. Továbbá megvalósult a Hpt. előírásaiban szereplő egyenletes feltöltés is, melyet az OBA a szabályozási környezet kialakításával, a Díjfizetési szabályzaton^{1,2,3} keresztül biztosított azáltal, hogy a tagintézetek díjfizetési kötelezettsége a szabályozások alapján került meghatározásra.

JAVASLATOK

Az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani és azt a jelentés kézhezvételétől számított 30 napon belül az ÁSZ részére megküldeni. Amennyiben az ellenőrzött szervezet vezetője nem küldi meg határidőben az intézkedési tervet, vagy továbbra sem elfogadható intézkedési tervet küld, az Állami Számvevőszék elnöke az ÁSZ tv. 33. § (3) bekezdése a) és b) pontjaiban foglaltakat érvényesítheti.

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP IGAZGATÓSÁGÁNAK

1. | *Gondoskodjon arról, hogy a számviteli politika a Számv. tv. 20. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően tartalmazza, hogy a beszámolóban az adatokat millió forintban kell szerepeltetni.*
2. | *Gondoskodjon arról, hogy a számlarend szabályozása kiterjedjen minden bevételi kategória Számv. tv -ben meghatározott szabályozására, különös tekintettel a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 6. § (2) bekezdés d) pontjában foglaltakra.*
3. | *Gondoskodjon arról, hogy az eredménykimutatás a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 2. sz. mellékletében előírtaknak megfelelő tagolással készüljön el.*
4. | *Gondoskodjon arról, hogy a kiegészítő melléklet hiánytalanul tartalmazza a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 7. § h) pontban foglaltakat.*

MELLÉKLETEK

I. SZ. MELLÉKLET: ÉRTELMEZŐ SZÓTÁR

hitelintézet	Az a pénzügyi intézmény, amely a Hpt. 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól – ide nem értve a jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást –, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt. (Forrás: Hpt. 8. § (1) bekezdés)
betétes	Akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betétokiratot felmutatja, továbbá közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa. (Forrás: Hpt. 6. § (2) bekezdés 1. pont)
betéti okirat	A hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számla és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem. (pl. takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy stb.) (Forrás: 57/2023. (XI. 24.) MNB ³⁰ rendelet 1. melléklet 2.17., valamint 51/2022. (XI. 29.) MNB rendelet ³¹ 1. melléklet 2.18.)
fizetési számla	Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is. (Forrás: Pft. ³² § 8.)
kártalanításra jogosult személy	A betétes, ide nem értve azt a betétest, akinél a betét szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak, és a rendelkezési jogosultságának keletkezési időpontjától függetlenül azt a személyt, aki a betétes rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a kártalanításnak a 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőző napon, de egyébként nem betétes. (Forrás: Hpt. 6. § (2) bekezdés 3. a,b)
névre szóló betét	Az a betét, amelynek tulajdonosát a Pmt.-nek megfelelően azonosították. (Forrás: Hpt. 6. § (2) bekezdés 6.)
rendelkezésre jogosult személy	A betétes és az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét fölött. (Forrás: Hpt. 6. § (2) bekezdés 7.)
OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége	A biztosított betétek ügyfelenként és hitelintézetenként kártalanítási összegtart nem meghaladó részének aggregált állománya.
alapdíj	A tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése. (Forrás: Hpt. 234. § (1) bekezdés a) pontja alapján.
kockázat alapú díj	A tagintézetnek az adott évre vonatkozóan a Hpt. 234. § (1) bekezdés b) pontja szerint fizetendő kockázat alapú változó díja, amelynek kiszámítását a 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet szabályozza.
emelt díj	A tagintézet olyan díjfizetési kötelezettsége, melyt az OBA a Hpt. 234. § (6) és (7) bekezdései szerint ír elő.
portfoliókezelés	Az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. (Bszt. ³³ 4. § (2) bekezdés 53.)
vagyonkezelő/portfoliókezelő	Az OBA portfoliója meghatározott részének vagy egészének tekintetében szerződés alapján portfoliókezelési tevékenységet végző vállalkozás

kártyaleosztás módszere	Egy adott típusú értékpapír elosztási körönként azonos összegben kerül allokálásra a rendelkezésre álló mennyiség eléréséig.
FIFO elv	„first in – first out” Az eszközök a bekerülésük sorrendjében, az akkor érvényes bekerülési értéken kerülnek be a számviteli nyilvántartásba. A nyilvántartási értékük a nyilvántartásba vételhez igazodóan változhat. Majd az állomány valamilyen okból történő csökkenésekor, pl. értékesítéskor az adott állományban elsőnek nyilvántartásba vett tétel a hozzá tartozó nyilvántartási értékkel kerül elsőnek kivezetésre.
MAX index	<p>Az Államadósság kezelő Központ a honlapján közzéteszi az egy évnél hosszabb lejáratú állampapírok, az államkötvények árfolyamának nyomon követését biztosító információkat, indexeket. Ezeket az árfolyam információkat kötvény befektetés esetén javasolt/indokolt nyomon követni. Az államkötvények piacán a hozamok és az árfolyamok között fordított az összefüggés. A hozamok csökkenésével egy korábban kibocsátott állampapír árfolyama nő, illetve a piaci hozam növekedés esetén a korábban kibocsátott államkötvény árfolyama csökken. Mindez következik abból, hogy az államkötvény gyakorlatilag az államnak nyújtott finanszírozás, mely a meghatározott lejáratú időben adja vissza a tőkét, és előre meghatározott kamatot fizet. Amennyiben ezt a tőkét az aktuális piacon betétben helyezné el a befektető, akkor arra magasabb kamatot kapna, így a kötvény árfolyamában a hozam emelkedés miatti bevétel elmaradás jelenik meg a kötvény másodpiaci értékében. A változás mértékének meghatározásához fontos tényező a lejáratig hátralévő idő.</p> <p>A MAX index az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű államkötvények indexe.</p> <p>Az RMAX a három hónapnál hosszabb, de egy évnél kevesebb hátralévő futamidejű államkötvények indexe.</p> <p>A ZMAX a három hónapnál kevesebb hátralévő futamidejű államkötvények indexe.</p> <p>A CMAX a bemutatott indexeket tömöríti egy mutatóba</p>

■ II. SZ. MELLÉKLET: AZ OBA SZÁMVITELI BESZÁMOLÓJA 2022-2023

adatok millió forintban

MÉRLEG - ESZKÖZÖK

MEGNEVEZÉS	2022. ÉV	2023. ÉV
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	87 986	477
IMMATERIÁLIS JAVAK	158	307
Alapítás- átszervezés aktivált értéke	0	0
Vagyoni értékű jogok	76	68
Szellemi termékek	82	239
Immateriális javakra adott előlegek		
Immateriális javak értékhelyesbítése		
TÁRGYI ESZKÖZÖK	261	151
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	40	34
Berendezések, felszerelések, járművek	168	117
Beruházások	53	
Beruházásokra adott előlegek		
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	87 567	19
FORGÓESZKÖZÖK	130 245	156 874
KÉSZLETEK		
Anyagok		
Kereskedelmi áruk		
Közvetített szolgáltatások		
Készletekre adott előlegek		
KÖVETELÉSEK	26 696	3
Tagintézetekkel szembeni követelések	26 494	
- Díjkövetelések		
- Alapra átszállt követelések	26 494	
- Visszterhes kötelezettségvállalás utáni díjak		
- Egyéb követelések tagintézetekkel szemben		
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	2	3
Betétesekkel szembeni követelések		
Állammal szembeni követelések		
Egyéb követelések	200	
ÉRTÉKPAPÍROK	27 737	150 272
Állampapírok	27 737	150 272
Egyéb értékpapírok		
PÉNZESZKÖZÖK	75 812	6 599
Pénztár, csekkek		
Bankbetétek	75 812	6 599
AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	31 094	1 854
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	249 325	159 205

Forrás: 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet, OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

MÉRLEG - FORRÁSOK

MEGNEVEZÉS	2022. ÉV	2023. ÉV
SAJÁT TŐKE	146 570	157 649
Jegyzett tőke	949	949
Tartalék	93 858	145 621
Értékelési tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény	51 763	11 079
CÉLTARTALÉKOK	132	148
KÖTELEZETTSÉGEK	100 323	1 394
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	100 323	1 394
Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	29 522	
Rövid lejáratú hitelek		
Betétesekkel szembeni kötelezettségek		
Állammal szembeni kötelezettségek		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	70 795	1 394
PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 300	14
FORRÁSOK ÖSSZESEN	249 325	159 205

Forrás: 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet, OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

adatok millió forintban

EREDMÉNYKIMUTATÁS

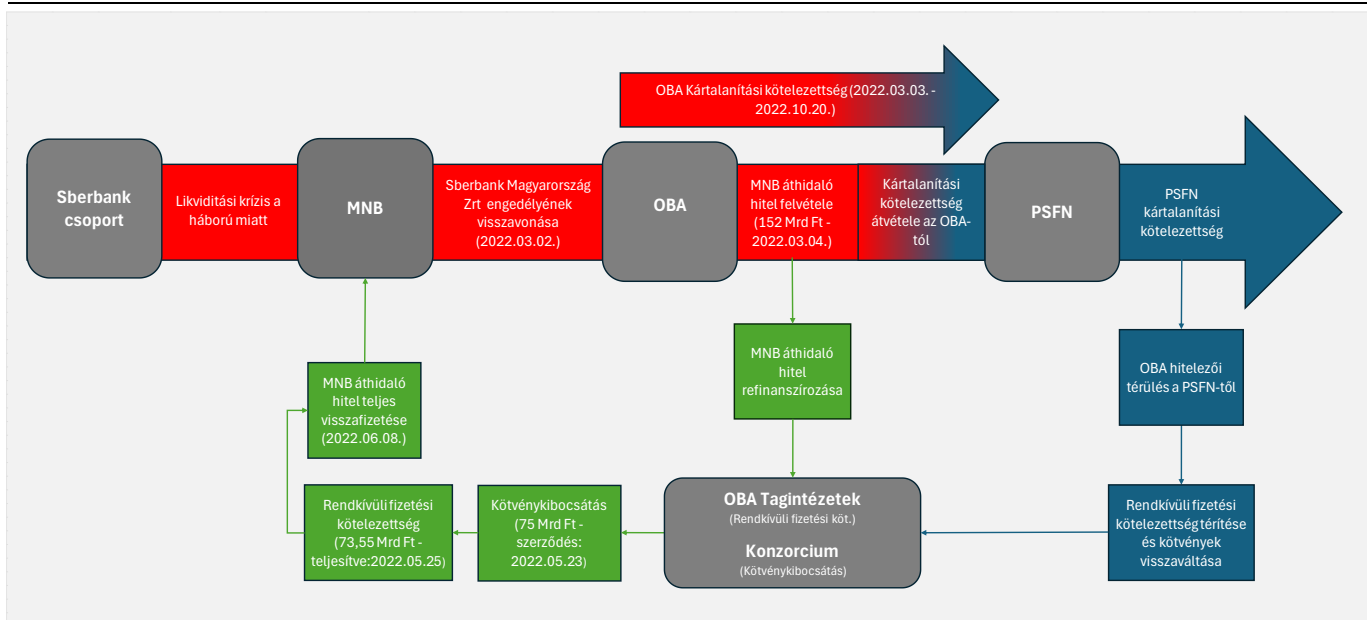
MEGNEVEZÉS	2022. ÉV	2023. ÉV
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	99 943	30 429
Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek		
Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek		
Betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült, hitelintézetekre, tagintézetekre vagy		
Egyéb betétbiztosítási bevételek	5 733	
BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ BEVÉTELEK	105 676	30 429
EGYÉB BEVÉTELEK	37	5 719
NEM BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ BEVÉTELEK		
PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	5 668	8 884
Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások		
Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások		
Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások		
Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	49 747	29 497
- A tagintézetektől befolyt rendkívüli befizetések tárgyában visszafizetett összege	44 053	29 497
- Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	5 694	
BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ RÁFORDÍTÁSOK	49 747	29 497
EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	126	16
NEM BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ RÁFORDÍTÁSOK	0	0
PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	8 592	3 081
Anyagjellegű ráfordítások	509	525
Személyi jellegű ráfordítások	549	701
Értékcsökkenési leírás	95	133
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	1 153	1 359
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	51 763	11 079

Forrás: 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet, OBA 2022-2023. évi beszámoló, ÁSZ saját szerkesztés

*A táblázat a 214/2000 (XII. 11.) Korm. rendelet szerint tartalmazza az előírt adatokat, a jelölt sor az OBA beszámolójában nem szerepel.

■ III. SZ. MELLÉKLET: AZ OBA BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ KÁRTALANÍTÁSI FOLYAMATÁNAK ÁBRÁJA

A SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. „V.A” BETÉTESEI KÁRTALANÍTÁSI FOLYAMATA IDŐRENDJÉNEK BEMUTATÁSA



■ IV. SZ. MELLÉKLET: ELLENŐRZÉSI KRITÉRIUMOK

FÓKUSZTERÜLET	ELLENŐRZÉSI KRITÉRIUMOK
1. A pénzügyi gazdálkodás szabályszerűsége, és annak hatása a vagyongazdálkodásra	<p>Számv. tv. 14. § (3)-(5), 26. §, 27. § (1) és (7), 28. § (1), 29. § (1) és (7), 30. § (1), 46-48. §, 50. § (3), 52. §, 54. § (4)-(6) és (8)-(9), 55. § (1), 65. § (1), 69. § 159. §, 160. § (2) a), 165. § (1)-(3), 166-167 §</p> <p>214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 4. § (2), 6. § (2), 6. § (4), 6. § (6)</p> <p>Hpt. 219. §, 224. § (1) b), 232. § (1), 231. §, 233. §, 234-234/A. §,</p> <p>Stabilitási tv. 13. § (4) c)</p> <p>A kapcsolódó belső szabályozás</p>
2. Az éves beszámoló összeállítása, közzététele, és az azt megalapozó nyilvántartások szabályszerűsége	<p>Számv. tv. 4. § (1), 27. § (1) és (7), 28. § (1), 29. § (1) és (7), 30. § (1), 46. §, 50. § (3), 54. § (4)-(6) és (8)-(9), 55. § (1), 65. § (1), 69. §, 88-94. §,</p> <p>214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 2-11. §, 1-2. sz. melléklet</p> <p>Hpt. 222. §, 224. § (1) j)</p> <p>A kapcsolódó belső szabályozás</p>
3. A kártalanítási tevékenység nyilvántartásának megfelelése a jogszabályi- és a belső szabályozás előírásainak, és annak hatása a vagyon alakulására	<p>Hpt. 211. §, 217. §, 224. §, 228. § (6), 232. §, 234. § (8) és (8B), 234/A. §, 6. sz. melléklet</p> <p>214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 6. §</p> <p>A kapcsolódó belső szabályozás</p>

FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK

A jelentéstervezetet a Számvevőszék 15 napos észrevételezésre megküldte az ellenőrzött szervezet vezetőjének az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése előírásának megfelelően.*



Az Országos Betétbiztosítási Alap Ügyvezető igazgatója észrevételében az ellenőrzés megállapításait nem vitatta.

* 29. § (1) Az Állami Számvevőszék az ellenőrzési megállapításait megküldi az ellenőrzött szervezet vezetőjének vagy az általa megbízott személynek, és annak, akinek személyes felelősségét állapította meg.

(2) Az ellenőrzött szervezet vezetője és a felelősként megjelölt személy az ellenőrzés megállapításaira tizenöt napon belül írásban észrevételt tehet.

(3) Az Állami Számvevőszék az észrevételre a beérkezésétől számított harminc napon belül írásban válaszol. A figyelembe nem vett észrevételeket köteles a jelentésben feltüntetni, és megindokolni, hogy azokat miért nem fogadta el.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

¹ ÁSZ	Állami Számvevőszék
² OBA	Országos Betétbiztosítási Alap
³ Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
⁴ 1993.évi XXIV: törvény	1993. évi XXIV. törvény az Országos Betétbiztosítási Alap létrehozásáról és működésének részletes szabályairól
⁵ Pmt.	2017. évi LIII. törvény a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
⁶ Igazgatótanács	A Hpt. 223. § (1) bekezdés szerint az OBA irányító szerve.
⁷ M Ft	millió forint
⁸ SZMSZ	Szervezeti és működési szabályzat ₁ 2020.06.01-2022.01.16. Szervezeti és működési szabályzat ₂ 2022.01.17-2023.06.30. Szervezeti és működési szabályzat ₃ 2023.07.01-2023.11.30. Szervezeti és működési szabályzat ₄ 2023.12.01-től
⁹ Számv. tv.	2000. évi C. törvény a számvitelről
¹⁰ Számviteli politika	Számviteli politika ₁ 2021.04.01-2022.03.13. Számviteli politika ₂ 2022.03.14-2023.02.14. Számviteli politika ₃ 2023.02.15-2024.02.06. Számviteli politika ₄ 2024.02.07-től
¹¹ Leltározási szabályzat	Leltárkészítési és leltározási rend ₁ 2021.04.01-2023.02.14. Leltárkészítési és leltározási rend ₂ 2023.02.15-től
¹² Értékelési szabályzat	Értékelési rend ₁ 2021.04.01-2022.03.13. Értékelési rend ₂ 2022.03.14-2023.02.14. Értékelési rend ₃ 2023.02.15-2024.02.06. Értékelési rend ₄ 2024.02.07-től
¹³ Pénzkezelési szabályzat	Pénzkezelési rend ₁ 2021.04.01-2022.10.14. Pénzkezelési rend ₂ 2022.10.15-2023.09.24. Pénzkezelési rend ₃ 2023.09.25-től
¹⁴ Számlarend	Számlarend ₁ 2021.04.01-2023.02.14. Számlarend ₂ 2023.02.15-2024.02.06. Számlarend ₃ 2024.02.07-től
¹⁵ Bkr.	370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről
¹⁶ integrált kockázatkezelés rendjét meghatározó szabályzat	Szabályzat az integrált kockázatkezelés rendjéről ₁ 2019.12.20-2023.06.30. Szabályzat az integrált kockázatkezelés rendjéről ₂ 2023.07.01-től
¹⁷ Belső ellenőrzési szabályzat	Belső ellenőrzési szabályzat ₁ 2022.01.01-2022.12.19. Belső ellenőrzési szabályzat ₂ 2022.12.20-2023.11.19. Belső ellenőrzési szabályzat ₃ 2023.11.20-től
¹⁸ Vagyonkezelési szabályzat	Vagyonkezelési szabályzat ₁ 2021.06.01-2022.04.25. Vagyonkezelési szabályzat ₂ 2022.04.26-2022.11.30. Vagyonkezelési szabályzat ₃ 2022.12.01-2023.02.14. Vagyonkezelési szabályzat ₄ 2023.02.15-2023.07.24. Vagyonkezelési szabályzat ₅ 2023.07.25-től
¹⁹ Díjfizetési szabályzat	Díjfizetési szabályzat ₁ 2021.10.01-2022.09.30. Díjfizetési szabályzat ₂ 2022.10.01-2023.09.30. Díjfizetési szabályzat ₃ 2023.10.01-től

²⁰ Kártalanítási szabályzat	Kártalanítás során követendő eljárásrendről ₁ 2021.01.01-2022.12.14. Kártalanítás során követendő eljárásrendről ₂ 2022.12.15-2023.05.28. Kártalanítás során követendő eljárásrendről ₃ 2023.05.29-2023.10.14. Kártalanítás során követendő eljárásrendről ₄ 2023.10.15-től
²¹ 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet	214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
²² 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet	19/2016. (V. 25.) MNB rendelet az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól
²³ 22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet	22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet módosításáról
²⁴ ÁKK	Államadósság Kezelő Központ Zrt.
²⁵ Stabilitási tv.	2011. évi CXCV. törvény Magyarország gazdasági stabilitásáról
²⁶ CMAX	A CMAX index a 105 napnál hosszabb hátralévő lejáratú idejű magyar állampapírok árfolyamát összegző referencia mutató
²⁷ KELER Zrt.	KELER Központi Értéktár Zrt.
²⁸ MÁK	Magyar Államkincstár
²⁹ Betétbiztosítási Irányelv	Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről
³⁰ 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelet	57/2023. (XI. 24.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
³¹ 51/2022. (XI. 29.) MNB rendelet	51/2022. (XI. 29.) MNB rendelet a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
³² Pft.	2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
³³ Bszt.	2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
ÁSz tv.	2011. évi LXVI. törvény
PSFN	Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

1052 Budapest, Apáczai Csere János u. 10. | 1364 Budapest 4., Pf. 54
www.asz.hu | szamvevoszek@asz.hu
telefon: +36 1 484 9100