

pénzem és...
a bankbetétek



**A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK
FOGYASZTÓI
TÁJÉKOZTATÓJA**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szükségesnek tartja, hogy a pénzügyi szervezetek ügyfelei megfelelő tájékoztatást kapjanak a különböző szolgáltatásokról és azok kockázatairól. A Felügyelet hasznos tudnivalók, tanácsok közreadásával segíti a fogyasztókat felelős – gyakran anyagi helyzetüket meghatározó – döntéseik meghozatalában. Ennek érdekében jelenteti meg tájékoztató füzeteit.

Jelen kiadványunk a bankbetétekről ad áttekintést

Pénzem és... a bankbetétek

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
kiadványa



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Telefon: (06-1) 489-9100

Ügyfélszolgálat: (06-40) 203-776
(helyi tarifával hívható telefonszám)

Fax: (06-1) 489-9102

www.pszaf.hu

© PSZÁF

Minden jog fenntartva

A kézirat lezárva: 2006. április

MI A BANKBETÉT?

A megtakarítási lehetőségek közül ma a legtöbb állampolgár bankbetétben tartja pénzét, mert biztonságosnak, kockázatmentesnek érzi azt. Kamatot kap a betétben elhelyezett pénzéért és – ha ehhez bankszámla is kapcsolódik – különféle banki szolgáltatásokat (például bankkártyák, folyószámlahitel, internet- és mobilbanki lehetőség) is igénybe vehet. E kiadvány célja, hogy bemutassa a bankbetétek legfőbb jellemzőit, és felhívja a figyelmet a fontos tudnivalókra.

A betét a banknál betétszámlán vagy betéti okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg, melyre a bank kamatot fizet, nyereségbetét esetén – a sorsolás eredményétől függően – nyereséget nyújt. A betétszerződéshez tehát nem feltétlenül szükséges bankszámlát nyitni. Számptalan elnevezésű betétfajta létezik, néhány ezek közül: felmondásos betét, lekötött betét, takarékbetét, különböző előtakarékosági konstrukciók, illetve a nyereségbetét. A legismertebb betét jellegű okiratok: értékjegy, kamatozó jegy, letéti jegy, pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél.

A betét és a befektetés leglényegesebb különbsége abban áll, hogy a betétnél a bank a tőkét és a kamatot is visszafizeti, míg a befektetésnél a várt magasabb hozam reményében a tőkénket is kockáztatjuk. E biztonságának azonban ára van: a betétre fizetett kamat alacsonyabb, mint amekkora gyarapodást egy jó befektetéssel el lehet érni. A befektetésnek hozama van, mely a kifizetéskor lehet több is, kevesebb is, mint a betét kamata.

Magyarországon a pénzmosás elleni törvény rendelkezése értelmében bankbetétet elhelyezni csak névre szólóan lehet, ezért a bankoknak minden egyes betétet elhelyező ügyfelet azonosítaniuk kell. A régi anonim betétek felett a

betétesek (aki a betétet bemutatja) csak az azonosításukat követően rendelkezhetnek.

BETÉTGÝJTÉS

Betétygyűjtés csak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) engedélyével végezhető és arra csak bank, takarékszövetkezet, szakosított hitelintézet vagy hitelszövetkezet (a továbbiakban egységesen: bank) jogosult. Az ügyfél a bankkal kötött szerződés alapján meghatározott pénzösszeget, meghatározott időszakra helyez el a banknál azzal a feltétellel, hogy a bank a betét után kamatot ad, és lejáratkor a betét összegét kamattal növelve fizeti vissza. A betét elhelyezése történhet forintban vagy a bank által meghirdetett devizanemben. Ez utóbbi esetben a kamatot is az adott devizanemben írja jóvá a bank, a devizanemre vonatkozó kamatmértéknek megfelelően. Egyes bankok meghatározzák azt a legkisebb összeget, amit betétként elfogadnak (minimum leköthető összeg).

A BETÉTI KAMAT KÖZZÉTÉTELE

A bankoknak egyértelműen és közérthetően kell az ügyfeleket tájékoztatni az egyes szolgáltatások igénybevételének feltételeiről és azok módosításairól. A tájékoztatás két fő módja az üzletszabályzat és a hirdetmény, melyet a bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében jól látható helyen kell kiüggeszteni.

Az üzletszabályzatban kell közzétenni:

- a) a kamatszámítás képletét;
- b) a kamatozás kezdő és utolsó napját;
- c) a kamatjóvairás időpontját (időpontjait);
- d) a lejárat előtti felvét feltételeit;

- e) minden olyan tényt, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után;
- f) a rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal az EBKM-et (egységesített betéti kamatlábmutató).

A betéti szerződésre vonatkozó ajánlatban, reklámban, hirdetésben fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a betéti szerződés részletes leírását az üzletszabályzat tartalmazza. A mindenkor aktuális konkrét kamatmértékeket a bankfiókokban, interneten megtekinthető Hirdetmény tartalmazza.

A betét elhelyezése során nemcsak a kamat mértékére, hanem arra is figyelemmel kell lenni, hogy a kapcsolódó banki szolgáltatásokat milyen költségek terhelik (mint például a számlavezetés, a készpénzfelvétel, az átutalás díja stb.). A díjakat, költségeket és jutalékokat szintén a hirdetményekben teszik közzé a bankok.

A kamatokat és díjakat a bankok saját hatáskörükben állapítják meg, és jogosultak a kamatok, díjak megváltoztatására is. Az ügyfelek számára hátrányos módosításokat azonban legalább 15 nappal a hatálybalépést megelőzően kötelesek közzétenni hirdetmény formájában. A betétes nem köteles elfogadni a bank módosítását és jogában áll a betéti szerződést – a változtatás érvénybelépésének időpontjáig – felmondani.

MI AZ AZ EBKM?

A különböző betéti termékek jövedelmezőségének összehasonlításában van segítségünkre az egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM). Ennek segítségével lehet összehasonlítani a betéti kamatokat és a betéteket terhelő költségeket.

Az EBKM számításánál ugyanis a kamatösszegekben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg vehető figyelembe; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) levonás terheli, akkor a kamatösszeget a levonás összegével csökkenteni kell. A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési időt kell figyelembe venni, ugyanakkor a határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni. A bank azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni.

Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig. A betétek egyedi hirdetésének, reklámjának, a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatnak az EBKM mértékét – a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – feltűnő módon tartalmaznia kell.

MILYEN KAMATOZÁSÚ, FUTAMIDEJŰ LEHET A BETÉT?

Számlabetétek esetében (pl. folyószámláknál) lekötési rendelkezés hiányában a számlán elhelyezett pénzüsszeg **látra szóló**an, azaz lekötés nélkül kamatozik. A lekötés nélkül elhelyezett összegek bármikor kamatveszteség nélkül felvehetők.

Amennyiben nem kívánja rövid időn belül a számláján lévő összeget felhasználni, érdemes lekötni, ugyanis a lekötött összeg után rendszerint magasabb kamatot fizet a bank. A **lekötött** betétek kamatveszteség nélkül általában csak a lekötési idő lejártakor vehetők fel.

A **betétek futamideje**, azaz a lekötés időtartama különböző lehet, a banki ajánla-

tokban jelenleg jellemzően 1, 2, 3, 6, 9, illetve 12 hónapos lekötések szerepelnek, de természetesen van éven túli futamidejű betét is.

A kamatmérték megváltoztathatósága szempontjából a lekötött betét **fix** vagy **változó** kamatozású lehet. Fix kamatozás esetén a kamat a futamidő (lekötés) alatt nem változik meg, a betét után a bank a lekötéskor meghirdetett kamatlábnak megfelelő kamatot fizeti. Változó kamatozásnál a futamidőn belül a bank – alapvetően külső gazdasági események hatására – kedvező vagy kedvezőtlen irányba is megváltoztathatja a kamatot.

A lekötés szólhat **egyszeri** alkalomra – ebben az esetben a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik vagy nem kamatozik tovább.

De a lekötés lehet **folyamatos** is – ebben az esetben a futamidő végén a betétet automatikusan újra lekötik. Folyamatos lekötés esetén a betétes választhat, hogy a futamidő végén a bank a kamattal növelt összeget kösse le újra, ebben az esetben a betét kamatos kamattal kamatozik tovább, vagy a futamidő végén a kamatot a bank a látra szóló számlán írja jóvá és ez esetben csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább (illetve a látra szólóan elhelyezett kamatösszeg a látra szóló számla feltételeivel kamatozik).

A betétekre fizetett kamat mértéke több esetben függ az elhelyezett összeg nagyságától. Általában minél magasabb az összeg, annál nagyobb kamat jár. Az egyes bankok üzletpolitikájától függően bizonyos összeg – például 10-100 ezer forint – alatt egyáltalán nem lehet betétet lekötni. Jelentős, általában több tízmilliós összegek lekötése esetén viszont a nyilvánosan meghirdetettől eltérő, egyedi kamatfeltételek elérése is lehetséges.

A kamatszámítás módja **küszöbös** (lépcsőzetes) vagy **sávós** lehet. A küszöbös kamatozás azt jelenti, hogy egy adott összegha-

tár felett a betét teljes összege a magasabb összegre meghatározott kamattal kamatozik.

Sávok kamatozásnál az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár. Egy adott összeg esetén a betét összeghatár feletti része a magasabb sávra, míg az összeghatár alatti összeg az alacsonyabb sávra meghatározott kamattal kamatozik, így a teljes összeg után járó kamat ebben az esetben akár kisebb is lehet, mint a lépcsőzetes kamatozású termékénél.

A **devizabetétek**nél nem csak a betét összegét, futamidejét és a kamatfeltételeket ajánlott számításba venni, hanem az adott devizanem forinthez viszonyított árfolyamát is. *A forint árfolyamának változása önmagában, a kamatváltozásoktól függetlenül is okozhat veszteséget vagy nyereséget a devizabetét forintban számított értékében.* Ez a veszteség vagy nyereség akkor válna ténylegesen érzékelhetővé, ha a devizabetétben elhelyezett összeget átváltaná forintra.

MIRE FIGYELJEN A BETÉT ELHELYEZÉSÉNÉL?

Mielőtt dönt a betét elhelyezéséről, olvassa el a bank hirdetményét, kondíciós listáját és tanulmányozza át a betéti szerződéshez kapcsolódó általános szerződési feltételeket (ÁSZF). Az ÁSZF-ben például olyan fontos tudnivalókról olvashat, hogy van-e lehetőség a futamidő alatti „betétfeltörésre”, azaz nem veszíti-e el a teljes kamatösszeget, ha mégis szüksége van a betétként elhelyezett összeg egy részére.

Betételhelyezés előtt feltétlenül olvassa el a szerződést, ha valamit nem ért, kérjen tájékoztatást az ügyintézőtől!

Fontos tudni azt is, hogy a kamatot mindig éves viszonylatban tüntetik fel, tehát ha

megtakarítását csupán 3 hónapra köti le, a meghirdetett kamatnak is csak az időarányos, 3 hónapra szóló részét kapja meg.

Betétlekötés előtt mindig gondolja végig, hogy mikor lesz/lehet szüksége pénzére és úgy kösse azt le, hogy a szükséges időpontban pénzéhez jusson.

Lényeges információ az is, hogy a betétek és számlán levő összeg öröklése illetékmentes és haláleseti kedvezményezett jelölésével mód van a kedvezményezetttről való – halál bekövetkeztével egyidejű – gondoskodásra a hagyatéki eljárás időtartamától függetlenül.

KÜLÖNLEGES BETÉTI AJÁNLATOK

Miközben a betéti kamatok fokozatosan csökkennek, több bank is „kimagasló kamatozású betéti konstrukciót” hirdet meg. A piaci átlagot meghaladó hozammal hirdetett megtakarítási lehetőségeket alapvetően kétféle konstrukcióban kínálják.

Az egyik változat, a **„kombinált megtakarítás”** esetében a betétben elhelyezett pénzzel megegyező nagyságú összeget kell a bank által kínált valamilyen befektetési alapba fektetni. A betétösszegre a meghirdetett kamatot fizetik, a befektetési alapon lévő pénzre pedig a befektetési alap hozamát.

A másik változat, a **„függő kamatozású betét”** esetén a betétben elhelyezett összegre garantáltan csak egy minimális kamatot fizetnek, a kamat nagyobbik része valamilyen feltételtől függ. Ilyen feltétel lehet például, hogy az euró forintban kifejezett árfolyama az adott időszak alatt nem lép-e ki egy meghatározott árfolyamsávból.

Nézzük meg közelebbről, hogyan is működnek ezek a konstrukciók:

	Kombinált megtakarítás	Függő kamatozó-sú betét
Az elhelyezett összeg...	egyik része előnyös kamatú betét, a másik befektetési jegy, amelynek hozama negatív irányba is változhat.	egésze betét, a kamat mértéke azonban széles sávban mozoghat, lehet nagyon kicsi és nagyon nagy.
Kamat, hozam	A betéthányad kamata kiemelkedő, de csak rövid távra garantált, a befektetési jegy hozama változó.	A garantált kamat minimális, a mozgó kamat lehet nagyon előnyös, de mértéke hosszabb távon is bizonytalan.
Futamidő	Az előnyös kamatozású betét futamideje csak néhány hónap, a befektetési jegy bármikor visszaváltható.	Többnyire éven belüli, de általában hosszabb, mint a kombinált betéteknél.
Feltörhetőség	A betétrész feltörése általában kamatvesztéssel jár, a befektetési jegy visszaváltása pedig egy kezdeti időszakban plusz díjhoz kötött, így rövidtávon elviheti a hozamgyarapodást.	A betét feltörése általában a minimális mértékben garantált kamaton felül teljes kamatvesztéssel jár.
Betétbiztosítás	A betét és kamata a betétbiztosítás (OBA) szabályai szerint biztosított, a befektetési jegyben lévő összeg nincs biztosítva, arra a Beva ¹ szabályai vonatkoznak.	A betét egésze biztosított a betétbiztosítás (OBA) szabályai szerint (ld. a betétbiztosításról szóló részről).

¹ A Befektető-védelmi Alap (Beva) nem a befektetett pénzt garantálja és nem is a kibocsátó társaság csődje esetén fizet, hanem a befektetési szolgáltató (akin keresztül például a részvényt megvásároljuk) fizetéseképtelensége esetén nyújt kártalanítást 2 millió forint értékig. Részletesebben a Pénzem és... a befektetésem védelme c., a Bevával közös kiadványunkból tájékozódhat.

A táblázatba foglalt összehasonlítás csak általában igaz és szükségszerű leegyszerűsítéseket alkalmaz, így a kétféle konstrukciónál az alábbiakra kell figyelni:

1. Kombinált megtakarítás

■ Előfordulhat, hogy a betétben lévő összegre csak az első lekötési időszakra (általában 2-3 hónap) fizeti a bank a nagyobb kamatot. Ekkor az időszak lejárta után vagy kiveszi a pénzt, vagy normál betétként kamatozik tovább.

■ A befektetési jegy hozama a befektetési alap teljesítményétől függ. Tőke-, illetőleg hozamgaranciára vonatkozó ígéret hiányában semmilyen hozam nem biztosított, kedvezőtlen esetben (pl. rövid időn belüli visszaváltás, negatív hozam) az is előfordulhat, hogy még a befektetett összegnél is kevesebbet kap vissza.

■ A hirdetésekben sokszor szerepelnek a befektetési alap múltbéli teljesítményére vonatkozó adatok. Ezek nagyon hasznos információk, azonban kizárólag a múltbéli hozamok alapján nem lehet a jövőbeni hozamokat előrevetíteni, a múltban elért eredmény nem jelent garanciát a jövőre nézve.

■ A befektetési jegyet általában a betét lekötési idejénél hosszabb ideig érdemes tartani, mert – az alap típusától függően – általában csak hosszabb távon hoz magasabb hasznot.

2. Függő kamatozású betét

■ A meghirdetett, a piaci szintet meghaladó kamat nem garantált, azt csak a legkedvezőbb esetben kapja meg. Elő-

fordulhat, hogy a körülmények kedvezőtlen alakulása esetén csak a minimális garantált kamathoz jut hozzá.

■ Ismerje meg, mitől függ a kedvezőbb kamat elérése, kérjen erről részletes tájékoztatást. Ha például árfolyamok alakulása a feltétel, akkor célszerű megismerni az érintett árfolyamok múltbeli alakulását és azokat a tényezőket, amelyek a jövőbeni változására hatással lehetnek.

■ Előfordulhat, hogy lejárat előtti betétfelvétel esetén plusz – néhány százaléknyi – díjat kell fizetni. Ebben az esetben csak olyan összeget kössön le, amelyre biztosan nem lesz szüksége a futamidő alatt.

Összefoglalva tehát alaposan tájékozódjon az akciós, különleges megtakarítási lehetőségek minden feltételéről, költségéről. Vegye számításba, hogy a választott befektetési alap teljesítményétől vagy a kamatprémium feltételül szolgáló árfolyam alakulásától függően összességében jobban, de rosszabbul is járhat, mintha hagyományos betétbe helyezte volna el a pénzét.

BETÉTBIZTOSÍTÁS ITTHON...

A bankrendszer egészének elemi érdeke, hogy a betétesek pénze biztonságban legyen. Ezért a **hitelintézeteknél** (bankoknál, szakosított hitelintézeteknél, szövetkezeti hitelintézeteknél) **elhelyezett betétek visszafizetését** mind hazánkban, mind pedig az Európai Unióban betétbiztosítási rendszerek **garantálják**. Magyarországon ezt a feladatot az **Országos Betétbiztosítási**

Alap (OBA) látja el. Az OBÁ-nak minden hitelintézet kötelezően tagja.

Fontos tudni, hogy az 1993. évi megalapítása óta betétet csak OBA tagintézet gyűjthet és a tagintézeteinél elhelyezett névre szóló betéteket betétesenként és hitelintézetenként kamatokkal együtt 6 millió forintos felső határig védi. A betétbiztosítás nemcsak a forintbetétekre, hanem a devizabetétekre is kiterjed, de az OBA a devizabetétek összege után járó összeget forintban fizeti meg.

2004. május 1-jétől, azaz Magyarország Európai Unióhoz történő csatlakozásától a betétbiztosítási értékhatár személyenként és bankonként maximum 6 millió forint. Egy esetleges bankcsőd esetén az OBA 1 millió forintig a betét 100%-át, az 1 millió forint feletti betétrésznek pedig a 90%-át, de legfeljebb 6 millió forintnyi kártalanítást fizet ki személyenként és hitelintézetenként összevontan.

Példa:

betétösszeg:	4 800 000 Ft
kamat:	200 000 Ft
<hr/>	
<i>összesen:</i>	<i>5 000 000 Ft</i>

kártalanítás:

- 1 000 000 Ft-ig 100%, azaz 1 000 000 Ft
- 1 000 000 Ft felett 90%, azaz 3 600 000 Ft (5 – 1 millió Ft 90%-a)

összesen 4 600 000 Ft

Ha egy betétnek több tulajdonosa (nem csak rendelkezésre jogosultja) van, továbbá társasházak, építőközösségek, lakásszövetkeze-

tek betétei esetében a kártalanítási összeghatárt valamennyi tulajdonos, illetve a közösséget alkotó minden személy vonatkozásában külön kell számításba venni.

A kártalanítási kifizetés a betétbefagyást követően 15 napon belül megkezdődik és 3 hónapon belül befejeződik (ez utóbbi határidő a PSZÁF engedélyével két alkalommal 3-3 hónappal meghosszabbítható).

Gyakori félreértés, hogy a biztosítási kifizetési határt úgy értelmezik, hogy az OBA a betétként elhelyezett összegből hatmillió forintot és azon felül az utána járó kamatot is kifizeti. Egy másik tévhit szerint csak a betét összegét, azaz a tőkét védi a betétbiztosítás, a kamatát már nem. Ez nem így van! A törvény értelmében az értékhatár az a maximális összeg, amelyet az OBA a bank fizetéseképtelensége esetén egy ügyfélnek kifizethet. Az OBA tehát a betétes ügyfél valamennyi, a fizetéseképtelen bankkal szembeni tőke- és kamatkövetelését összeadja (ezek folyószámlán, bankbetétben, 2003. január 1. után kibocsátott banki kötvényben és letéti jegy révén is felhalmozódhattak), ám a kifizethető összeget a mindenkori értékhatár szerint maximálja.

Amennyiben egy betétre az OBA biztosítása nem terjed ki, ezt a betéten fel kell tüntetni. Ez természetesen még nem jelenti azt, hogy a betétet az ügyfél nem kapja vissza, hiszen a betét visszafizetéséért a bank teljes vagyonával felel.

Az 1993. július 1-jét megelőzően elhelyezett betétekért és azok hozamáért (kamat, nyereségek stb.) pedig összeghatártól függetlenül az állam vállal garanciát.

A betétbiztosításból kizárt

■ *termékek:* pénzmosásból származó betét, nem euróra vagy az OECD-tagországok fizetőeszközére szóló betét, a hasonló betéttípushoz képest jelentősen magasabb kamatozású betét.

■ *betétesek:* bank, egyéb szakmai befektető, költségvetési szervek, a bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, a bankban legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói.

... ÉS KÜLFÖLDÖN

A **külföldön** elhelyezett betétek esetében mindig tájékozódjon az adott banknál a betétbiztosítás feltételeiről. A különböző országokban működő betétbiztosítási rendszerekről az OBA honlapján (www.oba.hu) található részletes információkat.

Ugyanakkor jó tudni, hogy az Európai Parlament és a Tanács 1994. május 30-án elfogadta a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvét. A 94/19 EK irányelv minimálisan 20 000 euróban határozta meg a betétbiztosítás kártalanítási értékhatárát személyenként és hitelintézetenként. Az EU-n belül a betétbiztosítás kötelező szolgáltatási minimumát tehát uniós előírás rögzíti.

■ A legelterjedtebb banki szolgáltatásokra vonatkozóan hasznos információkat és termék-összehasonlító táblázatokat találhat a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu), a „**PSZÁF a fogyasztókért**” oldalon.

**A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI
FELÜGYELETÉNEK
ÜGYFÉLSZOLGÁLATA**

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím: 1535 Budapest, 114., Pf., 777.
Telefonszám: (06-40) 203-776

(helyi tarifával hívható telefonszám)

Fax: (06-1) 489-9102

Személyes ügyintézés:

Hétfő: 8-18.00

Kedd: 8-16.30

Szerda: 8-17.00

Csütörtök: 8-16.30

Péntek: 8-12.00

E-mail cím: ugyfelszolgalat@pszaf.hu

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (OBA)

Cím: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.

Levélcím: 1535 Budapest 114. Pf. 793

Honlap: www.oba.hu

Központi telefonszám: (06-1) 214-0661

Hangújság: (06-40) 918-918

Fax: (06-1) 214-0665

E-mail cím: info@oba.hu