

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a 2011. évi betétbiztosítási díjfizetési kötelezettség megállapítását segítő táblákhoz

Figyelem!! A díjbevallási táblázat az előző évekhez képest egyszerűsödött. A Hpt. legutóbbi (2010. évi CLIX. tv., hatályba lépett 2011. január 1-jén) módosításának hatályba lépése miatt a díjbevallás egyes részeinek kitöltéséhez szükséges adatok is változnak. Munkájuk megkönnyítése érdekében aláhúztuk azon részeket, ahol az előző évhez képest módosult a táblázat és a hozzá tartozó kitöltés útmutató.

1. Az eljárásrenddel kapcsolatos tudnivalók

- 1.1. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló - legutóbb a 2010. évi CLIX. törvénnyel módosított - 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 121. §-a szerint az Alap tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző év december 31-én fennálló, az akkor hatályos jogszabályok által biztosított betétek teljes összegét, illetve az Alap Díjfizetési Szabályzata (továbbiakban: DSZ; megjelent a 2010. évi 15. sz. Pénzügyi Közlönyben) által megállapított egyéb szempontokat.
- 1.2. Az éves díjfizetési kötelezettség megállapítása és teljesítése önbevalláson alapul. A tagintézetek mind a díjalapjukat, mind a díjfizetési kötelezettségüket maguk számítják ki. Az esetleges emelt, illetve kedvezményes díjkulcsok alapján (DSZ 4. és 5. pontok) fizetendő díjat azonban a 2011. január 1-jétől érvényes DSZ alapján az OBA állapítja meg.
- 1.3. A tagintézetek éves díjfizetési kötelezettségének kiszámítása az auditált és a közgyűlés által jóváhagyott mérleg adatai alapján történik. A díjbevallás alapjául szolgáló táblázatok felépítése a mérleg szerkezetéhez igazodik. Ezen túlmenően a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 25. § 5. pontja alapján készülő kiegészítő melléleteknek az OBA kapcsolatokról szóló részét is másolatban csatolni kell. Ez, valamint a fizetendő éves díj megállapításához szükséges - kitöltött és aláírt - táblázatok együttesen alkotják a díjbevallás dokumentumait.
- 1.4. Azon tagintézeteknek, amelyek külföldön fióktelepet létesítettek és ott a Hpt. alapján betétbiztosítás hatálya alá tartozó forrásokat is gyűjtenek, – tájékoztatás céljából – külön ki kell tölteniük a díjbevallás I-IV. táblázatát a fióktelep vonatkozó betétdaival. A fióktelepekre vonatkozó adatokat országonként megbontva kérjük. Ebben az esetben a rész-díjtáblázat „Hitelintézet megnevezése” rovatban kérjük feltüntetni az ország megnevezését is. A tagintézet fő díjbevallásának természetesen összevontan kell ezen adatokat is tartalmaznia.
- 1.5. A tagintézetek a tárgyév első két negyedévére (január 15-én, illetve április 15-én) díjelőleget fizetnek, amely a tárgyévet megelőző évre megállapított díjfizetési kötelezettség kétszer egynegyed része (DSZ. 3.4 pont).
- 1.6. A tárgyév első félévére fizetett díjelőleg és az auditált mérlegadatokon alapuló első féléves tényleges díjfizetési kötelezettség különbségének elszámolása a július 15-én esedékes díjrészlet alkalmával készül el a harmadik negyedéves díjfizetési kötelezettségről kiállított számlával egy időben. Átutalási kötelezettség a két számla egyenlegéből adódik. (V. tábla (N) sor)

1.7. A díjbevallás tagintézetek által kitöltendő része a 2011. évben öt táblából áll, amelyeket I.-V.-ig terjedő számok jeleznek. Ezek megtalálhatóak az Excel fájl három munkalapján. Valamennyi lapon fel kell tüntetni a kitöltő tagintézet nevét.

1.7.1. Három táblázat a díjalap, valamint a díjfizetési kötelezettség megállapítását szolgálja (I., II., és V. tábla).

1.7.2. A III. és IV. táblázat a kitöltést, adatközlést és ellenőrzést elősegítő tájékoztató.

1.8. A díjbevallást szolgáló összes dokumentum üzleti titoknak minősül.

1.9. A díjfizetési kötelezettség bevallását egyrészt elektronikus levélben (Excel formátumban), másrészt kinyomtatva és cégszerűen aláírva kell az OBA-nak megküldeni. A számítógépes feldolgozással összefüggő bővebb felvilágosítást a bevallás elkészítéséhez segítséget adó egyenlegközlő levelek mellékletében kapnak a tagintézetek. Fióktelep adatainak beküldése esetén az 1.4 pontban írtaknak megfelelően – országonként – külön Excel és kinyomtatott táblázato(ka)t kérünk beküldeni.

1.10. A díjbevallást két eredeti példányban kell kinyomtatni. Az egyik aláírt eredeti példányt az OBA részére kell (ajánlott küldeményként) megküldeni. A másik eredeti példányt a tagintézet őrzi esetleges későbbi adatellenőrzés céljából.

1.11. A díjbevallásokat az éves mérlegbeszámoló jóváhagyását követően folyamatosan várja az OBA. A bevallás OBÁ-hoz való beérkezésének végső határideje 2011. június 20.

1.12. A III. negyedévi díjfizetési kötelezettségüket a tagintézeteknek az OBA által kiküldött számla alapján 2011. július 15-ig beérkezően kell teljesíteniük az OBA Magyar Nemzeti Banknál vezetett 19017004-00220246 számú számlájára történő átutalással.

1.13. Az Alappal való kapcsolattartást érintő változásokról (ügyintéző személye, társasági név, cím, cégbíróság által már bejegyzett egyesülés stb.) – a bevallástól függetlenül az év bármely szakában – szíveskedjenek az OBÁ-t haladéktalanul és minden esetben írásban értesíteni.

2. A díjbevallási táblákkal kapcsolatos tudnivalók

2.1. A táblázatokat a 2010. évi auditált mérlegbeszámoló adataival összhangban kell kitölteni a hatályban lévő jogszabályok és tájékoztatók figyelembe vételével (Melléklet).

2.2. A táblázatok első oszlopában, valamint az I-III. táblázat fejlécében a kitöltést segítő belső hivatkozások találhatóak kerek zárójel közé zárt nagy betűk formájában (A)-tól (Z)-ig. A táblázatok kitöltésekor kérjük ne végezzenek betétsztyálonkénti ügyfél-összerendezést, a betétek tényleges darabszáma kerüljön a megfelelő cellába!

2.3. Díjat a saját (és csak a saját) számlára és rendelkezésre gyűjtött betétek után kell fizetni. Ha a hitelintézet a Hpt. 14. § (1) bek. h) pontja alapján, mint ügynök fogadott el betétet, (ideértve a takarékbetétet is), akkor a díjfizetés kötelezettsége a megbízót terheli.

2.4. Az OBA biztosítás az elveszett, illetve letiltott betétre, értékpapírra vagy értékpapírszerű okiratokra is kiterjed (ilyen esetben csak a tulajdonos személye tisztázatlan, de a követelés fennáll), tehát ezek állományát is be kell számítani a díjalapba.

- 2.5. Az I. Mérleg-adatok tábla (P) oszlopa kivételével esetleg előfordulhat, hogy egy tagintézet - megfelelő belső analitikus nyilvántartás hiányában - nem tudja az R, S vagy U oszlopot kitölteni. Az általánosan figyelembe veendő szabály ilyenkor is az, hogy a díjfizetési kötelezettség alapja egy későbbi ellenőrzés során alátámasztható legyen.
- 2.6. A táblázat szürkére színezett rovataiban nem szerepelhetnek adatok (a kék színű cellák automatikusan töltődnek ki a fehér cellákba bevitt adatok alapján).
- 2.7. A I. Mérleg-adatok tábla alján fel kell tüntetni a tagintézet mérlegét hitelesítő könyvvizsgáló nevét, e-mail és postai címét, telefon- és fax számát is.
- 2.8. Az OBA csak cégszerűen aláírt díjbevallást tud elfogadni.

3. Részletes kitöltési útmutató

I. Mérleg-adatok tábla

Tábla- hivatk.

(P) A 2010. december 31-ei beszámoló mérlegsorában szereplő összeget kell a megfelelő rovatokban szerepeltetni: pl. a takarékbetétek rovatai az összes, tehát az állami szavatosság alá eső takarékbetétek összegét is tartalmazzák.

A rovatok kitöltésekor a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. szerint kitöltött és a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg adatait kell szerepeltetni.

A mérleg fordulónapján nyilvántartott kamatok kiszámításánál a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 7. § (5) és (9) bekezdése szerinti megosztást kell követni a betét (értékpapír) rovatok és a tábla utolsó **(D)** sora között. Ugyanez érvényes a II. és a III. sz. táblák vonatkozó soraiban is. Előre kamatozó betétekhez tartozó kamatot úgy kell kimutatni, hogy az időarányosan megszolgált (passzív időbeli elhatárolásból) kamat és a már kifizetett (aktív időbeli elhatárolásból) kamat közötti különbséget kell feltüntetni a **(D)** sorban. A díjbevallási táblázatban csak itt és ebben az esetben szerepelhet negatív szám.

Az 1996. évi CXIII. törvény által létrejött lakás-takarékpénztárak az 1997. január 1-je után gyűjtött lakás-előtakarékossági betéteiket a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 1.sz. melléklete alapján a díjbevallásban a I. Mérleg adatok tábla **{(B) blokk} 2. bc)**, „egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból” című rovatában veszik figyelembe. E Korm. rend. 7. § (9) bekezdésében meghatározott kamatokat ugyanezen tábla **{(D) blokkjában}** kell feltüntetni.

A lakás-takarékpénztáraknál is szerepelhet adat a **{(B) blokk} 2 bb)** sorában a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (8) bekezdése alapján, ahol is az éven túli lejáratú kötelezettségek üzleti évet követő évben esedékes törlesztendő összegét lehet figyelembe venni.

II. Díjalap-meghatározási tábla

(R) Az **(R)** oszlop **{(A) és (B) blokkokhoz}** tartozó rovataiban a **(P)** mérlegtételek teljes összegéből csak a Hpt. 99. § (1), (2), (3) bekezdés szerint biztosított betétek teljes összegét kell feltüntetni, beleértve azokat a betéteket is, amelyeket 2005. december 31-ig már nevesítettek. Az (R) oszlopban szereplő összegek nem lehetnek nagyobbak, mint a (P) oszlop ugyanazon sorában szereplő összeg.

Nem kell feltüntetni a mérleggel való egyezőség miatt esetleg szükséges ún. technikai számlákon szereplő összegeket, amelyek szintén nem számítanak biztosított betétnek és ezért a **(Z)** oszlopban kell szerepelniük. Kivételt képeznek ez alól azon technikai számlákon szereplő egyenlegek, melyek bizonyíthatóan visszavezethetők a betétes által elhelyezett, de a betét lejáratára miatt technikai számlára átvezetett összegekre.

A Hpt. 99. §-a határozza meg a biztosítottság, ehhez kapcsolódóan pedig a Hpt. 2. sz. melléklet IV/8. pontja a névre szólóság feltételeit, valamint a törvény 105. § (4) bekezdése kimondja, hogy a névre szóló betétek esetén a névre szólóság feltételeit a hitelintézet nyilvántartásában is maradéktalanul meg kell teremteni.

A lakás-takarékpénztárak ezt az oszlopot a 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdése alapján töltik ki. Az **(R)** oszlopba tehát kizárólag a lakás-előtakarékoskodók által teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatai kerülhetnek, az állami támogatás nem. (A **(P)** és **(R)** oszlopokban szereplő összeg közötti különbség, - melyet a **(Z)** oszlopban kell szerepeltetni - mutatja majd az állami támogatásból származó betétnövekedést, illetve annak kamatát.)

Az **(R)** oszlop "értékpapír" rovataiban **{(C) blokk}** a Hpt. 99. § (3) bekezdése szerint csak „az 1993. június 30-ig értékpapírszerűen kibocsátott, vagy forgalomba hozott betéti okiratok szerepelhetnek, tekintet nélkül azok elnevezésére”. Ezekből is ki kell venni azokat a tényleges értékpapírokat, amelyeket külön jogszabály (1988. évi 18. tvr., 2006. évi IV. tv. és 1982. évi 28. tvr.) alapján bocsátottak ki (letéti jegy, részvény, kötvény).

A hitelintézet által 2003. január 1. után kibocsátott letéti jegy és kötvény azonban az OBA biztosítás hatálya alá tartozik. Ennek megfelelően a **{(C) blokkban}** 2003. december 31-étől a díjalap részévé válik a 2003. január 1-e után kibocsátott letéti jegy, mely(ek)et a 3. ba), illetve 3.bb) sorban kérünk feltüntetni. A hitelintézet által 2003. január 1-je után kibocsátott kötvényeket a 3. aa)+3. ab) sorban kell számításba venni.

Figyelem! A 2003. január 1-je előtt kibocsátott letéti jegyre és kötvényre továbbra is igaz az, hogy ezeket nem díjalapként, hanem a **(Z)** oszlop megfelelő soraiban kell feltüntetni.

A **{(C) blokkban}** egyáltalán nem mutatható ki az 1993. június 30. és 1996. december 31. között kibocsátott értékpapírszerű okirat. A Hpt. 211. § (3) bekezdése alapján 1997. január 1-jétől betétnek minősülő (addigi szóhasználat szerint értékpapírszerű formában megvalósuló) megtakarítások - a számviteli rendelkezéseknek megfelelően - ugyanis lejáratától függően a **{(B) blokk}** egyéb betétek rovataiban szerepelnek.

A 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (6) bekezdése alapján az **(R)** oszlopban kell kimutatni azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat közé sorolt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratokat is, amelyeket névre szólóan helyeztek el (pénztárjegy, takaréklevél). **(II. Díjalap-meghatározás tábla 3. ca), 3. cb) sorok)**

A lakás-takarékpénztárak esetében itt értelemszerűen adat nem szerepelhet.

- (S) Az (R) oszlopba tartozó betétállományt, mint díjalapot csökkenteni lehet a Hpt. 100. § (1) és (2) bekezdése szerinti tételekkel.

Az (S) oszlopba kizárólag a csökkentő tételeket kell beírni, nem pedig a lecsökkentett díjalapot.

Az (S) oszlopban kell tehát feltüntetni a Hpt. 100. § (1), (2) bekezdése szerint nem biztosított betétek összegét a hivatkozott mérlegsorok szerinti bontásban.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Hpt. 100. § (2) bek. a) pontjára hivatkozva a tagintézet nem csökkentheti a díjalapját. Egy esetleges kártalanítási eljárás során az Alap a felügyelettel közösen dönti el azt, hogy egy betét hozamfeltételei jelentős mértékben kedvezőbbek-e az illető hitelintézet által meghirdetett, hasonló feltételű betét típusokénál (beleértve a nem kamatjellegű hozamígéreteket is, mint pl. tulajdonrészre átválthatóság, osztalékprémium), következésképpen jelenthet-e a betétbiztosításból történő kizárási okot.

A lakás-takarékpénztárnál az (S) oszlopban már csak a 100. § alapján figyelembe vett díjalap csökkentő tételek szerepelhetnek (pl. az önkormányzatok által a kedvezményezettek részére elhelyezett előtakarékosági betét).

Figyelem! Az (S) oszlop összegeit – mivel nem biztosítottak – a (Z) oszlop megfelelő sorában szereplő összegeknek tartalmazniuk kell.

- (T) A (T) díjalap oszlop értelemszerűen az (R) és (S) oszlopok megfelelő rovatainak, illetve összesen rovatának különbségéből adódik.

- (U) A betétszámlák darabszámában csak az OBA biztosítás hatálya alá tartozó betétek számát kérjük kimutatni, beleértve azokat is, amelyek esetleg még részben állami garancia által védettek (pl. lakossági takarékbetét). A közös (több személy nevére szóló) betét a betétek darabszámának kiszámításakor egy betétnek tekinthető, annak ellenére, hogy a kártalanítási összesség határ a közös betét minden egyes tulajdonosára külön-külön vonatkozik.

Az OBA által biztosított egyéb forrásgyűjtő okiratok esetében a számla-darabszámot - címlelnagyságtól függetlenül - a forgalomban lévő okiratok, illetve dematerializált értékpapírok darabszáma jelenti.

III. Tájékoztató adatok tábla

- (V), (Z) Mérlegsoronként igaznak kell lenni az alábbi egyenlőségnek:

$$(T) + (V) + (Z) = (P) \text{ és } Z \geq S$$

vagyis, ha a tagintézet az OBA által biztosított, valamint államilag szavatolt (ezért nem biztosított) betéteket is feltüntet a bevallás adott sorában, úgy e betétek együttes összegének meg kell egyeznie az adott mérlegssorral.

IV. A 2011. évi díjfizetési kötelezettség

A IV. táblázat 1, 2, 3 sorai az ügyfélre konszolidált adatokon alapulnak. Az adatok bekérése a kártalanítási kötelezettség minél pontosabb meghatározása érdekében történik, amelyeket az „Útmutató a Hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt konszolidált betétadat előállításához” (röviden: KBB Útmutató) B. 5. első és második bekezdése alapján kell az ügyfélre összerendelni. A (T) oszlop első sorában lévő cella összege megegyezik a díjalap összegével (II. táblázat (T) „Összesen” cellájában szereplő összeggel).

A (T) oszlop második sorában a biztosított ügyfelek számát kell megadni (egy ügyfél csak egyszer szerepelhet benne), a hozzá tartozó (T1)-(T2)-ig szereplő cellákban az egyes

ügyfelekre összevezetett betét(rész)ek összege alapján kell a betétosztályba történő besorolást elvégezni, az összegeket beírni és darabszámokat feltüntetni.

Figyelem! A 2011. január 1-jétől módosult Hpt. alapján az egyéni vállalkozóként rögzített ügyfél betéteit nem kell összevezetni ugyanazon személy magánszemélyként rögzített és vezetett betéteivel.

Blokk-hivatkozás	Sorhivatkozás	Oszlop-hivatkozás	Az adat forrása
(1)		T-T2-ig	Díjalap összesen (ezer Ft-ban) (ET1+ET2)
(2)		T-T2-ig	Biztosított betétesek száma (FT1+FT2)
(3)		T-T2-ig	Egy ügyfélre eső átlagos betétnagyság ezer Ft/db (E/F)
(H)		T	Díjkulcs (ezrelék)
(I)		T	2011. évi díjfizetési kötelezettség (Ft-ban) = (E) sor T oszlopának adata x (H) sor T oszlopának adatával

A betétes állományok meghatározásánál a 0-100.000 eurónak megfelelő biztosított megtakarítással rendelkező ügyfelek betétösszegeit kell feltüntetni, a T2 oszlopba pedig a 100.000 euró feletti biztosított megtakarítással rendelkező ügyfelek betétösszegeit (átszámításnál a mérlegkészítésnél alkalmazott árfolyam alapján) kell figyelembe venni.

A IV. táblázat (1) sora (T1)-(T2) oszlopainak tartalmazniuk kell a passzív időbeli elhatárolásból az egyes ügyfelek betéteire eső kamatot is.

A **2011-es** biztosítási évre vonatkozó díjkulcs (DSZ. 2.11. pont) a IV. táblázat (H) sorában található. A díjalap (E) sor, és a megfelelő díjkulcs szorzata adja a tagintézetek díjfizetési kötelezettségét 2011-re vonatkozóan. Ennek összege, az összes díjfizetési kötelezettség az (I) sor (T) oszlopában található.

A díjalap kiszámítását és betétosztályonkénti eloszlását a tagintézetnek megfelelő analitikával dokumentálni kell, amelyet a díjalappal kapcsolatos ellenőrzések során az ellenőrzés rendelkezésére kell bocsátani.

V. Díjfizetési kötelezettség kiszámítása

Az V. táblázat kitöltése az I-IV. tábláktól eltérően Ft-ban (tehát nem ezer Ft-ban) és kerekítés nélkül – a táblázatban megadott hivatkozások alapján - történik. A tagintézetnek egyedül az (L) sorban szereplő adatot kell kitöltenie.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az (L) sorban ne a tényleges befizetést, hanem a **2011. I. félévi** díjelőleg-fizetési kötelezettséget tüntessék fel az OBA kísérőlevelében szereplő összeggel.

Az OBA által kiküldött két számla (I. féléves elszámoló számla és a III. negyedév díjfizetési kötelezettség összegét, negyedévi díjat tartalmazó számla) egyenlegének alapján kiszámított pozitív előjelű díj összegét **2011. július 15-ig** az OBA MNB-nél vezetett **19017004-00220246** számú számlájára átutalással kell befizetni. A díjkedvezményt élvező tagintézetek részére az OBA már a kedvezménnyel érvényesített díjat számlázza ki.

Amennyiben az (N) sorban megjelent összeg negatív előjelű, azaz a tagintézet javára túlfizetés mutatkozik, a túlfizetés összegét az OBA **2011. július 15-ig** visszautalja a tagintézet részére.

Az OBA tételesen ellenőrzi minden egyes tagintézet díjszámítását, és amennyiben eltérést, hibát tapasztal, arról - a fizetési határidő előtt - konzultál a tagintézettel.

4. Információkérés, segítségnyújtás

Amennyiben további kérdésük van, témakörönként a következő személyek adnak bővebb felvilágosítást az OBA részéről:

<i>Díjbevallás általában</i>	Deák Anita	Telefon: 801-8784
<i>Jogi kérdések</i>	Dr. Gálfalvi Géza	Telefon: 224-0753
<i>Számítástechnikai kérdések</i>	Marx László	Telefon: 224-0751
<i>Számlázási kérdések</i>	Nemecz István	Telefon: 224-0757

Telefax: 214-0665

A díjbevallás határidőre történő gondos kitöltését előre is köszönjük.

Budapest, 2011. április

Országos Betétbiztosítási Alap

A kitöltés során figyelembe veendő jogszabályok és tájékoztatók jegyzéke**A 2011. évi díjbevallás kitöltése szempontjából irányadó törvények, jogszabályok és tájékoztatók:***1. Bank, takaré- és hitelszövetkezet esetében:*

- Az 1959. évi IV. tv. a Polgári Törvénykönyvről,
- A 2007. évi CVI. törvény az állami vagyronról (melléklete felsorolja a tartósan száz százalékban, állami tulajdonban maradó cégeket),
- A 287/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a letéti jegyről,
- A 285/2001. (XII. 26.) sz. Korm. rendelet a kötvényről,
- A többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- A többször módosított 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról. (továbbiakban: Hpt.),
- A 2001. évi CXX. tv. a tőkepiacról,
- A 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

2. Lakás-takarékpénztár esetében

- A többször módosított 1996. évi CXIII. tv. a lakás-takarékpénztárakról (továbbiakban: Lpt.),
- A módosított 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről,
- A többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- A többször módosított 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.),
- A 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

Tájékoztató anyagok

Az OBA körlevele az OBA által biztosított betétek nyilvántartási követelményeiről (megtalálható az OBA honlapján).

Az OBA körlevele a kötvény és a letéti jegy biztosítottá válásával kapcsolatos teendőkről, különös tekintettel a betétregiszterre (megtalálható az OBA honlapján).

KBB útmutató