

Tájékoztató

a Pannon Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett betéteknek az Országos Betétbiztosítási Alap által történő biztosításának feltételeiről

I. Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított betétek

A Pannon Takarékbank Zrt. (Bank) tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, így a Banknál elhelyezett betéteket a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) rendelkezéseinek megfelelően az OBA biztosítja. Az OBA biztosítást a Bank a betéti hirdetőműveken OBA logo-val jelzi.

Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az OBA által nyújtott biztosítás – az alábbiakban meghatározott kivételekkel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- 1) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- 2) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-nál tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(Államilag garantált – és így az OBA által nem biztosított – összeghatártól függetlenül minden olyan betét és annak hozama (kamatos kamat, nyereség), amelyet 1993. július 1-je előtt – állami garancia (helytállás) mellett – helyeztek el a Pannon Takarékbank Zrt.-nél.)

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés az OBA által biztosított.

II. Az OBA által nem biztosított betétek

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, és
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

Az OBA által nyújtott biztosítás a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétejére azonban abban az esetben kiterjed, amennyiben a tárgyévét két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

A hitelintézetnek az OBA tagjai közül történő kizárása vagy a tagsági jogviszony megszüntetése nem érinti a tagság fennállása alatt a hitelintézetnél elhelyezett betétekre vonatkozó biztosítást, azzal, hogy az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

III. OBA kártalanításra vonatkozó szabályok

A kártalanításra a betétes jogosult. Közös betét esetén betétesnek minősül a betét minden egyes tulajdonosa.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100.000 euró összeghatárig a törvényben meghatározott kivétellel forintban fizeti ki kártalanításként.

A kártalanítási összeghatárt, valamint devizabetét esetében a kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Az OBA a betétkövetelés tőkeösszege után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kezdő időpontjáig legfeljebb a kártalanítási összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg.

Közös tulajdonú betét esetén a kártalanítási összeghatárt valamennyi betétesre külön kell számítani és – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

A betétes a fentiek szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre – a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén a kártalanítási összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetenél elhelyezett betétei.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékatadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betétje után a kártalanítás a kártalanítási összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

A kártalanítási összeghatár az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetenél nyitott számlák - amelyeket a hitelintézet nem a Hpt. 6. § (1) bekezdése szerinti letéti szolgáltatás keretében vezet - az elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetenél lévő más betéteitől. Az OBA jogosult a kártalanítási eljárás során az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

A 100.000 euró kártalanítási összeghatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb 50.000 euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a törvényben előírt módon igazolják, hogy az így elhelyezett összeg

- a) lakóingatlan eladásából, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladásából származik,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha a betétesnek a Bankkal szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van.

A Bank egy kártalanítási eljárás során él a Hpt.-ben szereplő lejárt követeléseket érintő beszámítási lehetőséggel. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek a Banknál, mint az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

Lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

IV. Kifizetés az OBA-ból

Az OBA a hitelintézet fizetéseképtelensége esetén a kártalanítás Hpt. szerinti kezdő időpontjában megkezdődik és 20 munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését.

A kártalanítás kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

A kifizetési határidő 20 napnál hosszabb lehet, ha:

- a) a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi,
- b) a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták,
- c) a betétre a törvény alapján magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik,
- d) a betét tulajdonosa helyi önkormányzat vagy
- e) a kártalanítást a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere fizeti ki a Hpt. 209. § (9)-(10) bekezdése alapján.

Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet a honlapján is közzéteszi.

Ha az OBA a betéteseknek kártalanítást fizetett ki, a hitelintézettel szembeni követelés - a kifizetett összeg erejéig - a betétesről az OBA-ra száll át, az OBA a korábbi jogosult helyébe lép.

V. Ügyfél tájékoztatás

A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről.

A Bank a betétes részére küldött kivonaton feltünteti, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utal a Hpt. 6. melléklete szerinti tájékoztatóra. A Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztatót a Bank legalább évente egyszer megküldi a betétes részére.

VI. Közösségi betétekre vonatkozó szabályok módosulása 2015. július 3. napjától

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a közösségi betétnek minősülő betétekre vonatkozó speciális betétbiztosítási szabályok 2015. július 3. napjától megszűnnek.

A kártalanítási összeghatárt a 2015. július 2. napjáig elhelyezett, **lejáratlanul rendelkező** közösségi betétek esetén a lejárat időpontjáig

- a. társasházak, lakásszövetkezetek esetén lakásonként,
- b. iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek esetén a közösséget alkotó természetes személyenként

külön kell számításba venni és azok betétbiztosítására a Hpt. 2015. július 2-án érvényes rendelkezései alkalmazandók.

A kártalanítási összeghatárt a 2015. július 2. napjáig elhelyezett, **lejáratlanul nem rendelkező** közösségi betétek esetén **2015. augusztus 31. napjáig** kell

- a. társasházak, lakásszövetkezetek esetén lakásonként,
- b. iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek esetén a közösséget alkotó természetes személyenként

külön számításba venni és azok betétbiztosítására a Hpt. 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit alkalmazni, míg **2015. szeptember 1. napjától azok egy betétnek minősülnek** és azokra a Hpt. 2015. július 3. napjától hatályos rendelkezései irányadók.

A társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek, illetve egyéb hasonló természetű csoportok, mint betét tulajdonos által egy néven **2015. július 3. napjától elhelyezett betétek a kártalanítási összeghatár szempontjából egy betétnek minősülnek.**

További információk a betétek betétbiztosításával kapcsolatban az Országos Betétbiztosítási Alap honlapján (www.oba.hu) érhetőek el, illetve kérdés esetén Kirendeltségeink munkatársai készséggel állnak rendelkezésükre.