



IRÁNYTŰ

A BETÉTBIZTOSÍTÁSHOZ



Országos
Betétbiztosítási
Alap

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.



TARTALOM

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Mi a betétbiztosítás és miért fontos az Ön számára? 5
2. Kik tartoznak a betétbiztosítási rendszerbe? 5
3. Kiknek védett a pénze? 5
4. Ki viseli a betétbiztosítás költségeit? 6
5. Hogyan működik a betétbiztosítás rendszere? 6

BETÉTFORMÁK BIZTOSÍTÁSA

6. Mi az, ami védett? 8
7. Mi az, ami nem védett? 8
8. Csak a forint védett vagy a deviza is? 9
9. Mi számít névre szóló betétnek? 9
10. Ránézésre olyan, mint egy értékpapír. Lehet-e biztosított? 9
11. A postán nyitott betétkönyvek és az ott vásárolt banki papírok közül melyek védettek? 10

A BIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA

12. Mit jelent az értékhatár? 11
13. Van-e önrész a betétbiztosításnál? 12
14. Növelhető-e a betétbiztosítás értékhatára? Mi számít közös betétnek? 12
15. Mi számít közösségi betétnek? 13
16. Jogosultak-e kártalanításra a meghatalmazottak? 14
17. Vonatkozik-e a devizabetétre is a biztosítási értékhatár? 14

KAMATOK BIZTOSÍTÁSA

18. Védi-e a betétbiztosítása kamatokat is? 15
19. Mekkora kamatot fizet a betétbiztosítás akkor, ha még nem írták jóvá a betétszerződés szerint járó kamatokat? Terheli-e levonás (kamatadó) a kamatot? 15
20. Véd-e bármilyen magas kamatozású betétet az Alap? 15

HATÁROKON ÁTNYÚLÓ BETÉTBIZTOSÍTÁS

21. Védett-e a betétem egy uniós bankban Magyarországon, vagy az Európai Unió más országában? 16
22. Előfordulhat-e, hogy pénzem elhelyezésekor a magyar betétbiztosítás feltételeitől eltérő betétvédelemmel találkozom? 16

GYAKORLATI KÉRDÉSEK

23. Milyen adatokat közöljön a betétes a bankjával a biztosítás érvényesíthetőségéhez, teljesíthetőségéhez? 17
24. Mit kell tennie az ügyfélnek a betét befagyása után annak érdekében, hogy a pénzét mielőbb visszakapja? 17
25. Mennyi idő alatt fizetik ki a biztosítottak pénzét? 17
26. Elévül-e a betétbiztosítással szembeni követelés? 18
27. Honnan lehet ezen a kiadványon kívül tájékozódni arról, mi biztosított és mi nem? 18
28. Hová fordulhat, ha a betéttel kapcsolatos betétbiztosítási kérdésére a banktól nem kap választ? 19

ÁLTALÁBAN A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL

**1. MI A BETÉTBIZTOSÍTÁS ÉS
MIÉRT FONTOS AZ ÖN SZÁMÁRA?**

**2. KIK TARTOZNAK A
BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZERBE?**

3. KIKNEK VÉDETT A PÉNZE?

**4. KI VISELI A BETÉTBIZTOSÍTÁS
KÖLTSÉGEIT?**

**5. HOGYAN MŰKÖDIK A HAZAI
BETÉTBIZTOSÍTÁS RENDSZER?**



MIÉRT FONTOS AZ ÖN SZÁMÁRA?

A betétbiztosítás feladata a betétesek védelme. A betétbiztosítás másik kiemelt feladata a betétesi közbizalom fenntartásán keresztül az ország pénzügyi stabilitásának védelme.

Ha egy hitelintézet fizetéseképtelenné válik, azaz nem tudja kifizetni a betétes megakarítását (azaz a betétek befagynak), akkor az **Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)** az ügyfél részére kártalanítást fizet. A kártalanítás törvényben szabályozott mértékű, betétesenként és egy hitelintézetre összehasonlítva meghatározott.

Az OBA biztosítás működésének

3 lényeges pontja:

- Az OBA a hitelintézetek fizetéseképtelensége esetén a hitelintézet által szolgáltatott adatok alapján 20 munkanapon belül kártalanítást fizet a névre szóló, adatai alapján egyértelműen azonosítható betétesek betétei után.
- A törvény a kifizetés felső értékhatárát betétesenként 100 000 euróban határozza meg főszabályként. A kifizetés forintban történik, a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon számítva. Bizonyos kivételes esetekben a kifizetés felső értékhatára további legfeljebb 50 000 euróval növekedhet.
- Az OBA biztosítás minden hitelintézetre külön-külön érvényes. Tehát ha egy betétes több helyen helyezi el a pénzét, akkor mindenütt biztosítottá válik a törvény szerinti összeghatárig.

2. KIK TARTOZNAK A BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZERBE?

Betétet csak hitelintézet fogadhat el, a magyarországi székhelyű hitelintézetek kötelesek csatlakozni a magyar betétbiztosítás rendszeréhez. A hitelintézetek közé tartoznak a bankok, takarékszövetkezetek, lakás-takarékpénztárak és hitelszövetkezetek (mi e tájékoztatóban a rövidség kedvéért mindezekre a bank megnevezést fogjuk használni).



Figyelem!

Magyarországon nem csak az OBA biztosítása alá tartozó hitelintézet gyűjthet betétet. Erre vonatkozóan lásd a Határokon átnyúló betétbiztosítás c. fejezetet.

3. KIKNEK VÉDETT A PÉNZE?

Az OBA-védettség – a törvényben felsorolt kivételekkel (pl. befektetési alap, biztosítóintézet, 150 ezer eurónál nagyobb éves költségvetésű önkormányzat) – mindenkiire vonatkozik, aki Magyarországon bankban névre szólóan betétet helyez el.



A védelem az OBA- tag banknál elhelyezett betétekre terjed ki, tehát úgy a magánszemélyek és a vállalkozások, mint az egyesületek, alapítványok stb. betétjeire, beleértve a külföldön élőket és a külföldieket is. A fontos az, hogy csak a névre szóló, a bank nyilvántartása alapján azonosítható betétek a biztosítottak, azaz amelyeknek tulajdonosa egyértelműen meghatározható. Megjegyezzük, hogy 2001. december 19-étől már csak névre szólóan helyezhető el betét, és a korábban bemutatóra szólóan elhelyezett betéteket is át kell alakítani névre szólóvá a betéti okirat első bemutatásakor.

Ha valaki ugyanannál a banknál magánszemélyként és egy gazdasági társaság nevében helyezett el betétet, akkor a kétfajta betét külön-külön, egymástól függetlenül is biztosított.

Figyelem!

Az euróban megállapított kártalanítási értékhatárra vonatkozóan részletes magyarázatot a 12. pontban talál. Az alábbi példákban az egyszerűség kedvéért a 12. pontban szereplő 100.000 euró = 30.000.000,- Ft (300 Ft/euró árfolyamot feltételezve) kártalanítási összeghatárral számolunk.

Példa:

Kis Tamás

Lakossági folyószámla	880 000 Ft
Kamat	20 000 Ft
Összesen:	900 000 Ft
OBA által kifizethető:	900 000 Ft

Kis és Tsa Bt.

Vállalkozói folyószámla	31 540 000 Ft
Kamat	60 000 Ft
Összesen:	31 600 000 Ft
OBA által kifizethető:	30 000 000 Ft
OBA által nem kifizethető:	1 600 000 Ft

Magánszemély és társas vállalkozás

Az egyéni vállalkozó jogilag elkülönül a magánszemélytől, azaz ugyanazon személy háztartásának és egyéni vállalkozásának a banki számlái és betétei - a betétbiztosítás szempontjából - külön betéteknek minősülnek és a bank fizetési képessége esetén a szóban lévő betétek alapján külön-külön, legfeljebb az érvényben lévő értékhatárig fizet az OBA kártalanítást.

Ha kiskorú vagy gondnokolt személy a betét tulajdonosa, akkor természetesen szülei, gyámja, gondnoka stb. kezelik a betétjét. Ez a betét is önállóan – a kiskorú vagy gondnokolt javára – biztosított, akkor is, ha például a szülőknek vagy a gondnoknak is van ugyanannál a banknál a saját nevükön betétjük.



Figyelem!

A biztosított mindig a betét tulajdonosa, tehát az a személy, akinek a betét a nevére szól, s nem az, akinek csak meghatalmazása van a számla feletti rendelkezésre (lásd a 6. pontot).

4. KI VISELI A BETÉTBIZTOSÍTÁS KÖLTSÉGEIT?

A biztosításért az ügyfeleknek nem kell díjat fizetniük. Az OBA működését és a kártalanításra szolgáló vagyont a bankok befizetései és az azok befektetéseiből származó hozam fedezi. Emellett az OBA feladatai teljesítéséhez hitelt is felvehet, és kötvényt is kibocsáthat. A betéteseknek törvény szerint járó pénz kifizetésének nem lehet pénzügyi akadálya: az OBA hitelfelvétele, kötvénykibocsátása



mögött szükség esetén ott áll a magyar állam garanciája.

5. HOGYAN MŰKÖDIK A HAZAI BETÉTBIZTOSÍTÁS RENDSZER?

1993-ig a lakossági forint- és devizabetéteket az állam garantálta. Ezt a szerepet 1993 közepétől, az OBA megalakulásával a betétbiztosítás önálló intézménye vette át, de a létrejöttét megelőzően elhelyezett betéteket – felvételükig – továbbra is védi az állami garancia.

A magyar betétbiztosítási rendszert és annak gazdáját, az OBA-t az 1993. évi XXIV. törvény hozta létre, jelenleg a többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény szabályozza. E törvény rendelke-

zik a magyarországi hitelintézetek – európai uniós gyakorlatot követő – szabályozásáról, amelynek fő célja a betétesek pénzének védelme. A hitelintézeteknél a törvény által előírt szabályok betartását szigorúan és rendszeresen ellenőrzi a hitelintézetek felügyeletét is ellátó Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet).

Az OBA-t egy független igazgatótanács irányítja. Gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi és megállapításairól az Országgyűlésnek számol be. Az OBA nem hatóság, de feladatainak ellátása érdekében rendelkezik a szükséges információ-

BETÉTFORMÁK BIZTOSÍTÁSA

6. MI AZ, AMI VÉDETT?

7. MI AZ, AMI NEM VÉDETT?

8. CSAK A FORINT VÉDETT VAGY A DEVIZA IS?

9. MI SZÁMÍT NÉVRE SZÓLÓ BETÉTEK?

ókkal. Az OBA a tagintézetek kötelező rendszeres befizetéseiből és az ebből felhalmozott vagyon hozamából látja el feladatát. Ezen felül, a betétesek kártalanítása céljából – állami garanciával – hitelt is fölvehet, illetve kötvényt is kibocsáthat, amelyek visszafizetésére rendkívüli díjfizetést rendelhet el.

6. MI AZ, AMI VÉDETT?

A hazai betétbiztosítás védelmét a magyarországi székhelyű bankokban, vagy azok külföldi fiókjában elhelyezett, névre szóló banki betétek lekötéstől függetlenül (betéti okiratok, betétszámla, folyószámla, bankszámla, fizetési számla) élvezik.

(A továbbiakban az egyszerűség kedvéért a fenti megta-

10. RÁNÉZÉSRE OLYAN, MINT EGY ÉRTÉKPAPÍR. LEHET-E BIZTOSÍTOTT?

11. A POSTÁN NYITOTT BETÉTKÖNYVEK ÉS AZ OTT VÁSÁROLT BANKI PAPIROK KÖZÜL MELYEK VÉDETT?

karítási formákat – ahol nincs jelentősége az azok közötti különbségnek – betétnek nevezzük.)

Itt is felhívjuk a figyelmet arra, hogy az OBA biztosítási szolgáltatása csak a tagintézetekre, azaz a bankokra, valamint ezek külföldi fiókjaira terjed ki, de ez utóbbiakra csak akkor, ha az adott ország szabályai ezt lehetővé teszik.

Vigyázat! Mint jeleztük, betétet kizárólag bankok gyűjthetnek, és csak ezek lehetnek az OBA, vagy külföldi betétbiztosító intézmény tagintézetei. A betéteknél az a biztosítottság feltétele, hogy névre szóló legyen.

A törvényi változások eredményeképpen a 2003. január 1. és 2015. július 2. között bankok által kibocsátott kötvények és letéti jegyek biztosítottak ezen értékpapírok lejárataig.

7. MI AZ, AMI NEM VÉDETT?

Nem mind arany, ami fénylik; nem mind védett, ami kamatozik, nem szükségképpen védett az, aki banki ügyfél. Több bank is kínál



olyan megtakarítási formát, amely nem védett, mint pl. önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás, kamatozó részvény, szövetkezeti részjegy, befektetői részjegy.

Továbbá a betétbiztosítás nem védi a bankok által 2003. január 1. előtt és 2015. július 2. után kibocsátott kötvényeket, letéti jegyeket sem. Nem terjed ki például az OBA biztosítás a főleg bankoknál vásárolható nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok befektetési jegyeire sem.

8. CSAK A FORINT VÉDETT VAGY A DEVIZA IS?

A hazai betétbiztosítás nemcsak a forintban, hanem pénznemétől függetlenül a devizában elhelyezett betétet is védi. Az OBA a Magyarországon elhelyezett védett devizabetétek alapján járó kártalanítást forintban, a Magyarországon székhellyel rendelkező bank külföldi fióktelepénél elhelyezett betétek után járó pedig a fióktelep országának hivatalos fizetőeszközében fizeti ki.



Figyelem!

Ha a deviza vagy valuta elhelyezésekor a betétbiztosítás kérdésében kétsége merülne fel, forduljon a banki ügyintézőhöz. !

9. MI SZÁMÍT NÉVRE SZÓLÓ BETÉTEK?

A betétek közül azok minősülnek névre szólónak, amelyeknél a betétes személye a bank nyilvántartásából egyértelműen megállapítható. (Ehhez kapcsolódóan utalunk a 22. pontban írtakra.)



Figyelem!

Az, hogy egy megtakarítási forma névre szóló, még nem jelenti feltétlenül azt, hogy biztosított. A részvény is lehet névre szóló és – mint láttuk – nincs biztosítva az OBA által. A 2003. január 1. előtt és a 2015. július 2. után a bank által kibocsátott névre szóló kötvényt és letéti jegyet sem biztosítja az OBA.



10. RÁNÉZÉSRE OLYAN, MINT EGY ÉRTÉK-PAPÍR. LEHET-E BIZTOSÍTOTT?

A betétbiztosítás a névre szóló betéteken kívül kiterjed a bankok által 1997. január 1-jétől kibocsátott értékpapírszerű betéti okiratokra, közzismertebb nevükön a banki papírokra is, feltéve persze, hogy azok is névre szólóak.

A betétesek védelmében – a félreértések elkerülése végett – törvény kötelezi a bankokat arra, hogy az 1997. január elsejétől forgalomba hozott értékpapír jellegű betéti okiratokon feltűnő módon tüntessék fel, hogy azok betét- vagy takarékbetét szerződést testesítenek meg, azaz OBA védelem alatt állnak.

11. A POSTÁN NYITOTT BETÉTKÖNYVEK ÉS AZ OTT VÁSÁROLT BANKI PAPIROK KÖZÜL MELYEK VÉDETTEK?

A postán többféle banki papír kapható és állampapírt is lehet vásárolni. A posta többnyire megbízás alapján értékesít ilyen papírokat.

Az állampapírok mögött állami garancia áll. A bankok papírjaira pedig, mint már tudjuk, névre szólóság esetén a betétbiztosítás érvényes.

De a posta nemcsak az államtól és a bankoktól fogadhat el megbízásokat, hanem másoktól is. A biztonság mércéje ezekben az esetekben nem a posta, hanem az, aki a megbízást adta, aki a papírt kibocsátotta! A postán kívül mások,

például utazási irodák is kínálnak banki papírokat és más megtakarítási formákat. Esetükben is érvényes az, hogy nem a terjesztők, hanem a megbízók biztosságtottsága fontos az óvatos megtakarítók számára. Ilyenkor ajánlatos a fokozott figyelem és tájékozódás!

12. MIT JELENT AZ ÉRTÉKHATÁR?

Az OBA a befagyott betétek tőkéje és kamata után főszabály szerint legfeljebb 100 000 (azaz százezer) eurónak megfelelő forintösszegig fizet kártalanítást. A törvényben meghatározott speciális esetekben ezt az értékhatárt meghaladóan, további legfeljebb 50 000 euró összeghatárig is fizethető kártalanítás.

A BIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA

12. MIT JELENT AZ ÉRTÉKHATÁR?

13. VAN-E ÖNRÉSZ A BETÉTBIZTOSÍTÁSNÁL?

14. NÖVELHETŐ-E A BETÉTBIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA? MI SZÁMÍT KÖZÖS BETÉTNEK?

15. MI SZÁMÍT KÖZÖSSÉGI BETÉTNEK?

16. JOGOSULTAK-E KÁRTALANÍTÁSRA A MEGHATALMAZOTTAK?

17. VONATKOZIK-E A DEVIZABETÉTRE IS A BIZTOSÍTÁSI ÉRTÉKHATÁR?



Ilyen, a kártalanítás általános értékhatárát meghaladó kifizetésre jogosultak azok a természetes személyek, akiknek betétje:

- a) lakáseladás vételárából,
- b) lakásbérleti jog vagy lakáshasználati jog eladásából származó vételárból,
- c) munkaviszony megszűnéséhez vagy nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásból,
- d) biztosítási összegből vagy
- e) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítésből áll.

A kifizetéshez szükséges további törvényi feltételeket a 27. pont alatt részletesebben is tárgyaljuk.

A kártalanítás általános és speciális esetekre irányadó értékhatárát a törvény euróban állapítja meg, azonban a kifizetés forintban történik (ld. azonban a 8. pontot is). Ha a kártalanítás kifizetésére kerül sor, a betétes részére kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az OBA a 100 000 eurót (vagy a tárgyalt speciális esetek valamelyikének fennállása esetén a további legfeljebb 50 000 eurót) a kártalanítás kezdő

Példa:

Kis Tamás forintban elhelyezett betétjei:	
Takarékbetét	29.980.000 Ft
Kamat	820 000 Ft
Összesen:	30.800.000 Ft
OBA által feltételezett MNB devizaárfolyam:	300 Ft/euró
Kártalanítási értékhatár euróban:	100.000 euró
Kártalanítási összeg forintban:	
100.000 euró x 280 Ft	30.000.000 Ft
Kis Tamás forintban elhelyezett betéteiből: OBA által kártalanításként kifizethető: 30.000.000 Ft	
OBA által nem kifizethető:	800 000 Ft

napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra és a betétes betétjei után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást.



Figyelem!

Az alábbi példában szereplő euró árfolyam feltételezett összeg, csak arra szolgál, hogy a számítást levezethessük. Tényleges kifizetésnél az adott időpontban érvényes árfolyamot alkalmazza az OBA.

Gyakori félreértés, hogy a biztosítási kifizetési határt úgy értelmezik, hogy az OBA a betétként elhelyezett összegből 100 000 eurónak megfelelő összegű forintot és – azon felül – az utána járó szerződéses 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 egy banki ügyfélnek kifizethet. Ebbe beletartozik a folyószámlára befizetett tőkeösszeg, a leköötött betét, a vásárolt banki papír (ld. 10. pont), és azok esedékes kamatai is. Az OBA tehát a betétes ügyfél valamennyi – a fizetéseképtelen bankkal szembeni – tőke- és kamatkövetelését összeadja, ám a kifizethető összeget a mindenkori értékhatár szerint maximálja.





Itt utalunk ismét arra, hogy az egyéni vállalkozó jogilag elkülönül a magánszemélytől, azaz ugyanazon személy háztartásának és egyéni vállalkozásának a banki számlái és betétei - a betétbiztosítás szempontjából - külön betéteknek minősülnek és a bank fizetéseképtelensége esetén a szóban lévő betétek alapján külön-külön, legfeljebb az érvényben lévő értékhatárig fizet az OBA kártalanítást.

13. VAN-E ÖNRÉSZ A BETÉTBIZTOSÍTÁSNÁL?

Nincs.

14. NÖVELHETŐ-E A BETÉTBIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA? MI SZÁMÍT KÖZÖS BETÉTNEK?

A már említett alapelv szerint a biztosítás személyekre és bankokra vonatkozik, tehát a betétbiztosítási védelem növelésére két lehetőség adódik:

- több bankot vehetünk igénybe
- növelhetjük a betét tulajdonosainak számát



Fontos!

Nem jogosult kártalanításra az, akinek rendelkezési joga van ugyan a betét felett, de nem tulajdonosa vagy résztulajdonosa a betétnek.

Ha egy magánszemély vagy vállalkozás több bankban helyezi el pénzét, ily módon bankonként újabb és újabb, az értékhatár szerinti összeggel növelheti a védettség határát.

Ha egy betétnek több bejelentett, azonosítható tulajdonosa van – például családtagok –, akkor a betétösszegegen belül annyiszor 100 000 euróig védett a betét, ahány tulajdonosa van.

Ha egy betétnek több tulajdonosa van, azt közös betétnek nevezik. A betétbiztosítási rendszer, ha a bank és a betétesek a szerződésben nem rendelkeznek másként, nem tesz különbséget a betét tulajdonosai között,

**Példa: magán betét és közös betét
100.000 euró = 30.000.000,- Ft felett**

Kis Tamás és Kis Tamásné Takarékbetét:

Takarékbetét	63.490.000 Ft
Kamat	110.000 Ft
Összesen:	63.600.000 Ft
OBA által kifizethető személyenként:	30.000.000 Ft
OBA által nem kifizethető:	3.600.000 Ft

Példa: közös betét összesen 30 millió Ft alatt

Kis Tamás és Kis Tamásné Takarékbetét:	
Takarékbetét	22.150.000 Ft
Kamat	50.000 Ft
Összesen:	22.200.000 Ft
Személyenként:	11.100.000 Ft

azokat egyenrangúnak tekinti, függetlenül attól, hogy a betétbe a valóságban ki és mekkora összeget fizetett be. A kifizetendő összegből ebben az esetben egyenlő arányban részesülnek a tulajdonosok.

Figyelem!

Az euróban megállapított kártalanítási értékhatárra vonatkozóan részletes magyarázatot a 12. pontban talál. Az alábbi példákban az egyszerűség kedvéért a 12. pontban szereplő 100.000 euró = 30.000.000,- Ft (300 Ft/euró árfolyamot feltételezve) kártalanítási összeghatárral számolunk.

Példa: közös betét személyenként 100.000 euró = 30.000.000,- Ft felett

Kis Tamás	
Lekötött betét	28.970.000 Ft
Kamat	30.000 Ft
Kis Tamás és Kis Tamásné	
Közös folyószámla	2.270.000 Ft
Kamat	30.000 Ft
Összesen:	31.300.000 Ft
A személyenként kifizethető összeg:	

Kis Tamás	
Lekötött betét	28.970.000 Ft
Kamat	30.000 Ft
Közös folyószámla	1.135.000 Ft
Kamat	15.000 Ft
Összesen:	30.150.000 Ft
OBA által kifizethető:	30.000.000 Ft
OBA által nem kifizethető:	150.000 Ft
Kis Tamásné	
Közös folyószámla	1.135.000 Ft
Kamat	15.000 Ft
Összesen:	1.150.000 Ft
OBA által kifizethető:	1.150.000 Ft

Ugyanezek a betétek egy-egy tulajdonossal:

Kis Tamás	
Lekötött betét	28.970.000 Ft
Kamat	30.000 Ft
Összesen:	29.000.000 Ft
OBA által kifizethető:	29.000.000 Ft
Kis Tamásné	
Folyószámla	2.270.000 Ft
Kamat	30.000 Ft
Összesen:	2.300.000 Ft
OBA által kifizethető:	2.300.000 Ft

Vigyázat! A közös betét hátrányos is lehet a betétes számára, ha van ugyanannál a banknál másik – csak a saját tulajdonában lévő – betétje. A közös tulajdon alapján az Alap által kifizetett összeg ugyanis beszámít az illető ügyfél részére kifizethető értékhatárba, azaz a saját vagy a közös tulajdonú betét után esetleg már nem kaphatja meg a teljes összeget.

Figyelem!

Az euróban megállapított kártalanítási értékhatárra vonatkozóan részletes magyarázatot a 12. pontban talál. Az alábbi példákban az egyszerűség kedvéért a 12. pontban szereplő 100.000 euró = 30.000.000,- Ft (300 Ft/euró árfolyamot feltételezve) kártalanítási összeghatárral számolunk.

15. VÁLTOZÁS A KÖZÖSSÉGI BETÉTEK BIZTOSÍTOTTSÁGÁBAN

2015. július 2-áig a közösségi betétek közé tartoztak a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei. Közösségi betét esetében a közösséget (pl. társasházat) alkotó személyek száma szerint többszöröződött a kártalanítási összeghatár.

Fontos változás, hogy 2015. július 3-ától megszűnik a közösségi betétek esetén a kártalanítási értékhatár speciális számítása, azaz ezt követően a társasházak stb. esetében is 100 000 eurónak megfelelő forint összeg kerülhet kifizetésre.

(Átmeneti szabályként a 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, lejáratlall rendelkező közösségi betéteknél azok lejáratáig, míg a 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett, lejáratlall nem rendelkező közösségi betéteknél 2015. augusztus 31-ig a korábbi szabályoknak megfelelően a közösséget alkotó személyek száma szerint többszöröződik a kártalanítási összeghatár.)

16. JOGOSULTAK-E KÁRTALANÍTÁSRA A MEGHATALMAZOTTAK?

Ha a betéthez valakit meghatalmazottként bejelent a tulajdonos – a törvény szóhasználatát követve „rendelkezésre jogosult személyként” –, akkor az a betétbiztosítás szempontjából nem jelent tulajdonosi viszonyt. Az ilyen meghatalmazott személyek tehát nem jogosultak kártalanításra (mivel nem tulajdonosai a betétnek), vagyis általuk nem növelhető a betét védettségének értékhatára.

17. VONATKOZIK-E DEVIZABETÉTRE IS A BIZTOSÍTÁSI ÉRTÉKHATÁR?

A devizában elhelyezett betétre is vonatkozik az értékhatár, amelynek betartásához az OBA a betétes követelését a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett devizaárfolyamon számítja át forintra.



Figyelem!

A betétesnek ugyanazon banknál elhelyezett forint- és devizabetétei kártalanításkor összevonásra kerülnek és azok alapján együttesen legfeljebb 100 000 eurónak megfelelő összegű forint fizethető ki kártalanításként.



KAMATOK BIZTOSÍTÁSA

18. VÉDI-E A BETÉTBIZTOSÍTÁSA KAMATOKAT IS?

19. MEKKORA KAMATOT FIZET A BETÉTBIZTOSÍTÁS AKKOR, HA MÉG NEM ÍRTÁK JÓVÁ A BETÉTSZERZŐDÉS SZERINT JÁRÓ KAMATOKAT? TERHELI-E LEVONÁS (KAMATADÓ) A KAMATOT?



18. VÉDI-E A KAMATOKAT IS A BETÉTBIZTOSÍTÁS?

Igen, a védettség kiterjed az elhelyezett tőkeösszegre és annak még nem tőkésített (banki szóhasználat: jóváírt) kamataira is, természetesen az értékhatáron belül.

Ha a betét tőke- és kamatösszege együttesen meghaladja a kártalanítási értékhatárt, akkor az OBA először a tőkeösszeget fizeti ki, majd a kártalanítási értékhatárig a kamatösszeget. Természetesen a kifizetésre kerülő kamatösszeg után a kamatjövedelem-adó és az egészségügyi hozzájárulást (Eho) levonásra kerül.

19. MEKKORA KAMATOT FIZET A BETÉTBIZTOSÍTÁS AKKOR, HA MÉG NEM ÍRTÁK JÓVÁ A BETÉTSZERZŐDÉS SZERINT JÁRÓ KAMATOKAT? TERHELI-E LEVONÁS (KAMATADÓ, EHO) A KAMATOT?

Az OBA a Felügyeletnek a kártalanítást meg alapozó határozata, vagy a bank felszámolásának közzététele után köteles 20 munkanapon belül befejezni a betétek kifizetését.

A kifizetési határidő hosszabb lehet, ha pl. a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi, illetőleg a betétre az általánosnál magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik.

Az OBA a tőkeösszegegen felül a kártalanítás kezdő időpontjáig számított (lásd a 24. pontot), szerződés szerinti kamatot is kifizeti a betétesnek. Emlékeztetünk arra, hogy az értékhatárt a kamatokkal együtt sem lehet átlépni. A kamatot a jogszabályok alapján terheli kamatadó és egészségügyi hozzájárulás (Eho) fizetési kötelezettség.

HATÁROKON ÁTNYÚLÓ BETÉTBIZTOSÍTÁS

20. VÉDETT-E A BETÉTEM EGY UNIÓS BANKBAN MAGYARORSZÁGON, VAGY AZ EURÓPAI UNIÓ MÁS ORSZÁGAIBAN?

21. ELŐFORDULHAT-E, HOGY PÉNZEM ELHELYEZÉSEKOR A MAGYAR BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEITŐL ELTÉRŐ BETÉTVÉDELEMMEL TALÁLKOZOM?



20. VÉDETT-E A BETÉTEM EGY UNIÓS BANKBAN MAGYARORSZÁGON VAGY AZ EURÓPAI UNIÓ MÁS ORSZÁGAIBAN?

Az EU-n belül a betétbiztosítás kötelező egységes szolgáltatási szintjét uniós előírás rögzíti.

Az EU területén székhellyel rendelkező bankokban elhelyezett betéteket a székhely országában létrehozott nemzeti betétbiztosítási intézmény biztosítja. Ez a védelem kiterjed mindazon EU-s tagországra is, ahol a szóban lévő bank betétet gyűjt. Például egy Franciaországban bejegyzett bank magyarországi fiókja által gyűjtött

betéteket a francia betétbiztosító intézet biztosítja, egy Magyarországon székhellyel rendelkező bank németországi fiókja által gyűjtött betéteket pedig az OBA.

21. ELŐFORDULHAT-E, HOGY PÉNZEM ELHELYEZÉSEKOR A MAGYAR BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEITŐL ELTÉRŐ BETÉTVÉDELEMMEL TALÁLKOZOM?

Előfordulhat, különösen a védett betétek körét tekintve lehetnek különbségek. Emiatt nyomatékkal hangsúlyozzuk, hogy betételhelyezés előtt mindig tájékozódjon a betétbiztosítás feltételeiről!

GYAKORLATI KÉRDÉSEK

22. MILYEN ADATOKAT KÖZÖLJÖN A BETÉTES A BANKJÁVAL A BIZTOSÍTÁS ÉRVÉNYESÍTHETŐSÉGÉHEZ, TELJESÍTHETŐSÉGÉHEZ?

23. MIT KELL TENNIE AZ ÜGYFÉLNEK A FELÜGYELET KÁRTALANÍTÁST MEGALAPOZÓ HATÁROZATA VAGY A FELSZÁMOLÁS KÖZZÉTÉTELE UTÁN ANNAK ÉRDEKÉBEN, HOGY A PÉNZÉT MIELŐBB VISSZAKAPJA?

22. MILYEN ADATOKAT KÖZÖLJÖN A BETÉTES A BANKJÁVAL A BIZTOSÍTÁS ÉRVÉNYESÍTHETŐSÉGÉHEZ, TELJESÍTHETŐSÉGÉHEZ?

A pénzmossás elleni törvény alapján a bankoknak az ügyfeleket azonosítaniuk kell, és rögzíteniük kell a törvény által meghatározott adatokat. Ennél több adatra a betétbiztosítás érvényesíthetőségéhez sincsen szükség.

Mindig jelentse be az adataiban, például a lakcímében történő változásokat! Ha valaki a változásokat nem jelenti be, attól még jogosult marad a kártalanításra, azonban az adatok nehezebb feldolgozása, ellenőrzése következtében esetleg később juthat a pénzéhez.

Figyelem! 2001. december 19-étől már nem lehet betétet úgy elhelyezni, hogy a betétes nem adja meg az azonosító adatait. A pénzmossás elleni

24. MENNYI IDŐ ALATT FIZETIK KI A BIZTOSÍTOTTAK PÉNZÉT?

25. ELÉVÜL-E A BETÉTBIZTOSÍTÁSSAL SZEMBENI KÖVETELÉS?

26 HONNAN LEHET EZEN A KIADVÁNYON KÍVÜL TÁJÉKOZÓDNI ARRÓL, MI BIZTOSÍTOTT ÉS MI NEM?

27. HOVÁ FORDULHAT, HA A BETÉTTTEL KAPCSOLATOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI KÉRDÉSÉRE A BANKTÓL NEM KAP

törvény alapján a banknak az előírt adatokat fel kell vennie a betétesről a betét elhelyezésekor, vagy a korábban bemutatóra szólóan elhelyezett betét első bemutatásakor.

23. MIT KELL TENNIE AZ ÜGYFÉLNEK A FELÜGYELET KÁRTALANÍTÁST MEGALAPOZÓ HATÁROZATA VAGY A FELSZÁMOLÁS KÖZZÉTÉTELE UTÁN ANNAK ÉRDEKÉBEN, HOGY A PÉNZÉT MIELŐBB VISSZAKAPJA?

A bank mellett az OBA-nak is kötelessége a betétesek tájékoztatása. Az eddigi gyakorlatnak megfelelően a napi sajtó és hirdetmények tájékoztatnak arról, mikor és milyen szabályok szerint kezdődnek a kifizetések.

24. MENNYI IDŐ ALATT FIZETIK KI A BIZTOSÍTOTTAK PÉNZÉT?

Az OBA a Felügyeletnek a kártalanítást megalapozó határozata, vagy a bank felszámolásának közzététele



után köteles 20 munkanapon belül befejezni a betétek kifizetését. A kifizetési határidő hosszabb lehet, ha pl. a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi, illetőleg a betétre az általánosnál magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik.

E határidőn belül az OBA-nak ki kell fizetnie a bejelentett jogos igényeket. Indokolt esetben a kártalanítás ideje egy alkalommal további 10 munkanappal meghosszabbítható. Megismételjük: a kifizetéseknek pénzügyi akadályja nem lehet!

A törvény alapján az OBA a legösszerűbb, leggyorsabb módon teljesíti a kifizetéseket. Például „OBA Betétbiztosítási kártya” segítségével, banki átutalással, postai úton vagy kifizető ügynök – pl. egy bank – megbízása útján. A kifizetési módokat minden esetben az OBA hirdetményei tartalmazzák.

25. ELÉVÜL-E A BETÉTBIZTOSÍTÁSSAL SZEMBENI KÖVETELÉS?

A betétbiztosítással szembeni követelés mindaddig igényelhető, amíg az eredeti követelés a bankkal szemben érvényesíthető lett volna. A természetes személyek betétei (takarékbetétei) például nem évülnek el, az egyéb, jogi személyeket illető betétkövetelések pedig – ha a szerződés nem állapított meg más határidőt – öt év alatt évülnek el. A betétbiztosítási körbe tartozó letéti jegy a beváltásra előírt határidő lejártát követő tíz év alatt évül el. A letéti jegyek és banki kötvények közül azonban csak a 2003. ja-

nuár 1. és 2015. július 2. között kibocsátottak biztosítottak.

26. HONNAN LEHET EZEN A KIADVÁNYON KÍVÜL TÁJÉKOZÓDNI ARRÓL, MI BIZTOSÍTOTT ÉS MI NEM?

Bankfiók

A törvény értelmében a bankok kötelesek a betétbiztosítással kapcsolatos valamennyi lényeges kérdésről közérthető formában tájékoztatni különös tekintettel arra, hogy mely betéttípusok biztosítottak, beleértve az írásbeli tájékoztatási kötelezettségét is.

KBB adat

2011. január 1-től a bankok az ügyfél kérésére kötelesek (évente egyszer díjmentesen) tájékoztatni betéteseiket valamennyi, OBA által biztosított betétjük összegéről, ez az ún.

konzolidált biztosított betéti információ (KBB). A tájékoztatás történhet levélben, elektronikus úton, illetve a bankfiókban közvetlenül átadott kimutatással. A tájékoztatás konkrét módjáról érdeklődjön számlavezető bankjánál! Lényeges, hogy ha Ön kérdez, a bank köteles pontos és részletes felvilágosítást adni!



Fogyasztóvédelmi embléma

2012. március 1-jétől a biztosított bankbetéteket Ön könnyen felismerheti az OBA fogyasztóvédelmi emblémája alapján. A hitelintézetek számára ugyanis kötelező az embléma feltüntetése az ügyfélértékelő anyagokon. Ha ezt az emblémát látja, biztos lehet afelől, hogy az a betéti termék OBA által biztosított, így vonatkozik rá a 100 ezer eurós (vagy bizonyos esetekben további legfeljebb 50 000 eurós) védettség.

Facebook, Twitter

Az OBA Facebook oldalán (www.facebook.com/betetvedelem) és Twitteren keresztül (@Betetbiztositas) figyelemmel kísérheti a hazai és külföldi betétbiztosítási híreket, információkat, változásokat.

Honlap

Az OBA Internetes honlapja a www.oba.hu címen érhető el, ahol Ön könnyen kereshető formában találhatja meg a hazai és a nemzetközi betétbiztosítási ismereteket. Egy bank fizetési képtelensége és követő OBA kártalanítás alatt a Hangűjság élőhangos telefonos ügyfélszolgálatát alakul, ezzel is segítve a betéteseket.

Hangűjság

Az OBA Hangűjság (témánként rögzített hangbemondás) üzemeltetésével is segít eligazodni betétbiztosítási kérdésekben a (40) 918-918 telefonszámon. Jó tudnia, hogy egy bank fizetési képtelensége esetén a hangűjság kiegészül az adott befagyott betétekre vonatkozó kártalanítási tudnivalókkal.

27. HOGYAN ÉS HOL LEHET IGAZOLNI AZ ÁLTALÁNOS ÉRTÉKHATÁRT MEGHALADÓ, LEGFELJEBB TOVÁBBI 50 000 EURÓ KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGRE VALÓ JOGOSULTSÁGOT?

A 100 000 euro értékhatárt meghaladó kártalanításra csak azok a természetes személyek jogosultak, akiknek a 12. pontban már felsorolt források valamelyikéből származó betétjük van. A magasabb összegű biztosítottság további feltétele, hogy az összeget a banknál a kártalanítási

tás kezdő időpontját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyezték el, és annak eredetét az alábbiak szerint igazolták a bank részére:

a) lakóingatlan eladásából, illetőleg lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladásából származó betét esetén 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződéssel vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházá-



sára irányuló egyéb okirat másolatával,.

b) munkaviszony megszűnéséhez vagy nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatásból származó betét esetén 30 napnál nem régebbi munkáltatói vagy kifizetői igazolással,.

c) biztosítási összegből származó betét esetén a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolásával

d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítésből eredő betét esetén a bíróság 30 napnál nem régebbi határozatával.

Ismét felhívjuk a figyelmet, hogy az emelt összegű kártalanítás csak természetes személyek részére járhat (így pl. sem egyéni vállalkozó, sem az östermelő nem érthető ide ebben a minőségében).

FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

Betét:

a Polgári Törvénykönyv szerinti betétszerződés vagy a jogszabály szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számla-egyenleget is.

Névre szóló betét:

az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződésben, a takarékbetét-szerződésben vagy a bankszámlaszerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Betétes:

akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betétokiratot felmutatja

Rendelkezésre jogosult személy:

a betétes és az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy a nélkül rendelkezhet a betét fölött.

Kedvezményezett:

a betétes vagy a betétes által kedvezményezettként a hitelintézetnek írásban bejelentett személy.

Közös betét:

az olyan betét, amelynél több betétes van (több személy nevére szól).

Közösségi betét:

a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei.

Kártalanításra jogosult személy:

a betétes. Kivételt képeznek azok a betétek, amelyek szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak. Nem minősül kártalanításra jogosult személynek – a rendelkezési jogosultságának keletkezési időpontjától függetlenül – az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon, de egyébként nem betétes.





Figyelmeztetés!

Ez a kiadvány a jelenlegi betétbiztosítási szabályok kivonatos ismertetése, így kizárólag tájékoztató jellegű. A benne foglaltak és a jogszabályok eltérő értelmezése esetén a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. A betétbiztosítási rendszer csökkenti a banki, takaré- és hitelszövetkezeti, valamint a lakás-takarékpénztári ügyfelek kockázatát.





**BETÉTBIZTOSÍTÁS
EURÓPÁBAN**
TÁJÉKOZÓDNI
SZERETNE AZ EURÓPAI
ORSZÁGOKBAN ÉRVÉNYES
BETÉTBIZTOSÍTÁSI
RENDSZEREKRŐL?

WWW.OBA.HU





OBA ingyenes mobil alkalmazása:



1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. / 1535 Budapest Pf.: 793.
www.oba.hu / www.facebook.com/betetvedelem