



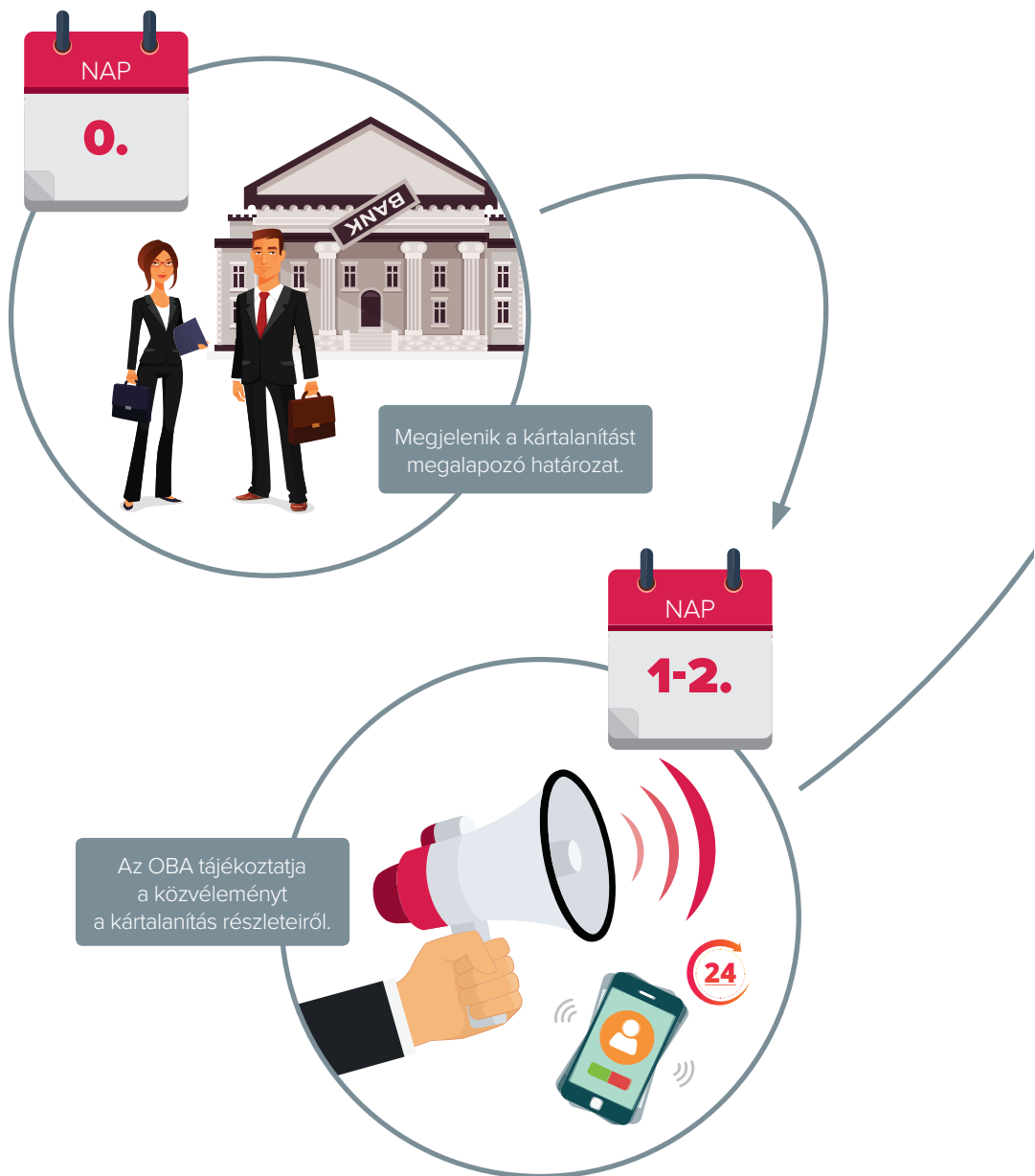
Országos  
Betétbiztosítási  
Alap

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

# IRÁNYTŰ

A BETÉTBIZTOSÍTÁSHOZ

## A KÁRTALANÍTÁS MENETE





Eközben az OBA központjában feldolgozzák a lementett ügyféladatokat.



Az OBA elindítja a pénzügyi kifizetéseket.



Elindul az utógondozási szakasz.



TARTALOM



## ÁLTALÁBAN AZ OBA-RÓL

1. Mi a betétbiztosítás és mely intézmény végzi? 7
2. A hazai betétbiztosítás történeti, jogszabályi háttere 7
3. Miből fizet az OBA? 7

## A LEGFONTOSABB TUDNIVALÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL 9

### HITELINTÉZETEK ÉS BETÉTESEK

4. Mely intézményeknél elhelyezett betétekre terjed ki a betétbiztosítás? 11
5. Kinek védett a pénze? 11

### BETÉTFORMÁK BIZTOSÍTÁSA

6. Mi az, ami védett? 15
7. Mi az, ami nem védett? 15
8. Csak a forint védett vagy a deviza is? 15
9. Mi számít névre szóló betétnek? 16
10. Ránézésre olyan, mint egy értékpapír. Lehet-e biztosított? 16
11. A postán nyitott betétkönyvek és az ott vásárolt, bankok által kibocsátott papírok, lekötött betétek közül melyek védettek? 16

### A BIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA

12. Mit jelent az értékhatár? 19
13. Mit tehetek, ha több megtakarított pénzem van, mint 100.000 euró?  
Mi számít közös betétnek? 20
14. Változás a közösségi betétek biztosítottságában 22
15. Vonatkozik-e devizabetétre is a biztosítási értékhatár? 22

### KAMATOK BIZTOSÍTOTTSÁGA

16. Védi-e a kamatokat is a betétbiztosítás? 25
17. Mekkora kamatot fizet a betétbiztosítás akkor, ha még nem írták jóvá a betétszerződés szerint járó kamatokat? 25

### HATÁROKON ÁTNYÚLÓ BETÉTBIZTOSÍTÁS

18. Védi-e a betétemegye uniós ország bankjában Magyarországon vagy az Európai unió más országaiban? 27
19. Előfordulhat-e, hogy a pénzem elhelyezésekor a magyar betétbiztosítás feltételeitől eltérő betétvédelemmel találkozom? 27

### GYAKORLATI KÉRDÉSEK

20. Milyen adatokat közöljön a bejelentés a betétes a bankjával a biztosítás érvényesíthetőségéhez, teljesíthetőségéhez? 29
21. Honnan tájékozódhatok kártalanítás esetén? 29
22. Mennyi idő alatt fizetik ki a biztosítottak pénzét? 29
23. Honnan lehet ezen a kiadványon kívültájékozódni arról, mi biztosított és mi nem? 30
24. Hogyan és hol lehet igazolni az általános értékhatárt meghaladó, legfeljebb további 50 000 euró kártalanítási összegre való jogosultságot? 30



# ÁLTALÁBAN

AZ OBA-RÓL

# 1. MI A BETÉTBIZTOSÍTÁS ÉS MELY INTÉZMÉNY VÉGI?

A betétbiztosítás feladata a betétesek védelme arra az esetre, ha a betétet elfogadó hitelintézet nem tudja a betéteket visszafizetni.

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

Ha egy hitelintézet tevékenységi engedélyét a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) visszavonta, vagy a bíróság elrendelte a hitelintézet felszámolását, akkor az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) az ügyfél részére kártalanítást fizet. A kártalanítás összege hitelintézetenként és betétesenként meghatározott, azaz a betétesnek egy hitelintézetenél elhelyezett valamennyi betéte után – a betétek tőke- és kamatösszegére – összevontan meghatározott maximális értékre terjed ki.

## 2. A HAZAI BETÉTBIZTOSÍTÁS TÖRTÉNETI, JOGSZABÁLYI HÁTTERE

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 az azt működtető intézményt, az OBA-t az OBA-ról szóló törvény<sup>1</sup> hozta létre, jelenleg a többször módosított hitelintézeti törvény<sup>2</sup> szabályozza. E törvény rendelkezik 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 Felügyelet.

Az OBA-t független igazgatótanács irányítja, gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi és megállapításairól az Országgyűlésnek számol be. Az OBA nem hatóság, de feladatainak ellátása érdekében rendelkezik ellenőrzési jogosultságokkal és a szükséges információkkal.

## 3. MIBŐL FIZET AZ OBA?

Az OBA működését és a kártalanításra szolgáló vagyont a hitelintézetek rendszeres befizetései és az annak befektetéséből származó hozam fedezi. Emellett az OBA feladatai teljesítéséhez hitelt is felvehet, és kötvényt is kibocsáthat, amelyek visszafizetésére rendkívüli díjfizetést rendelhet el a hitelintézetek számára. A betéteseknek törvény szerint járó pénz kifizetésének nem lehet pénzügyi akadály: az OBA hitelfelvétele, kötvénykibocsátása miatt szükség esetén ott áll a magyar állam garanciája.



<sup>1</sup> az OBA létrehozásáról és működésének részletes szabályairól szóló 1993. évi XXIV. törvény

<sup>2</sup> a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény





# A LEGFONTOSABB TUDNIVALÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL



**1.** Ha egy hitelintézet tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy felszámolását a bíróság elrendelte, az OBA a hitelintézet által szolgáltatott adatok alapján **2018-ban húsz, 2019-től tizenöt munkanapon belül kártalanítást fizet** a betéteseknek.

Az érintett hitelintézetekről és a betétesekről részletes tájékoztatás a „Hitelintézetek és betétesek” című fejezetben található.

**2.** Kártalanítás kifizetésére **csak a névre szóló betétek**, azaz a hitelintézetnél lévő adatok alapján egyértelműen azonosítható betétesek betétei után kerülhet sor.

A biztosított betétekről bővebb információ a „Betétformák biztosítása” című fejezetben található.

**3.** A törvény a **kifizetés felső értékhatárát betétesenként főszabályként 100 000 euróban** határozza meg. A kifizetés forintban történik, a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon számítva. A 100 000 eurós értékhatár a betét tulajdonosai számának megfelelően többszöröződhet. Bizonyos kivételes esetekben a kifizetés felső értékhatára további legfeljebb 50 000 euróval növekedhet, tehát betétesenként 150 000 euróra emelkedhet.

Az OBA-biztosítás **minden hitelintézetre külön-külön érvényes**. Tehát ha egy betétes több hitelintézetnél helyezi el a pénzét, akkor mindenütt biztosítottá válik külön-külön a törvény szerinti 100 000 euró összeghatárig.

A kifizetés felső értékhatárának növekedéséről és a közös betétről bővebb tájékoztatás „A biztosítás értékhatára” című fejezetben található.

**4.** Az OBA biztosítás a még nem tőkésített **kamatokra is kiterjed**, de a kifizetendő összeget csökkenti a hitelintézet betétessel szembeni lejárt követelése.

Részletes tájékoztatás erről a „Kamatok, levonások, beszámítások” című fejezetben található.

**5.** A betétbiztosításért az **ügyfeleknek nem kell díjat fizetniük**.

**6.** A betétbiztosításnál **kifizetés esetén nincs önrész**, azaz – amennyiben a betét és kamata nem éri el a kártalanítás maximális összegét – az OBA által történő kifizetés esetén a betétes alapesetben betéte teljes összegére jogosult.

**7.** Ha egy hitelintézet tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy a bíróság elrendelte a hitelintézet felszámolását, a **kártalanítás automatikusan megkezdődik**, azt nem kell a betétesnek igényelnie. Ennek azonban előfeltétele, hogy az érintett hitelintézet nyilvántartásában a betétes kifizetéshez szükséges adatai pontosan szerepeljenek.

**8.** A **kártalanítás kifizetése** a Felügyeletnek a hitelintézet tevékenységi engedélyét visszavonó határozatának közlését, vagy a hitelintézet felszámolásának **közzétételét követő napon kezdődik**.



A close-up photograph of a hand dropping a coin into a glass jar. The jar is filled with various coins, and the background is a soft, out-of-focus landscape. The text 'HITELINTÉZETEK ÉS BETÉTESEK' is overlaid in red and white.

# HITELINTÉZETEK ÉS BETÉTESEK

## 4. MELY INTÉZMÉNYEKNÉL ELHELYEZETT BETÉTEKRE TERJED KI A BETÉTBIZTOSÍTÁS?

Betétet csak hitelintézet fogadhat el, a magyarországi székhelyű hitelintézetek kötelesek csatlakozni a magyar betétbiztosítás rendszeréhez (OBA tagok). A hitelintézetek közé tartoznak a bankok, takarékszövetkezetek, hitelszövetkezetek lakás-takarékpénztárak (mi e tájékoztatóban az egyszerűség kedvéért mindezekre együttesen a bank megnevezést fogjuk használni). Az OBA betétbiztosítási szolgáltatása tehát csak a tagintézetekre, valamint ezek külföldi fiókjaira terjed ki, de ez utóbbiakra csak akkor, ha az adott ország szabályai ezt lehetővé teszik.

### FIGYELEM!

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

## 5. KIKNEK VÉDETT A PÉNZE?

Az OBA-védetség – a törvényben felsorolt kivételekkel (pl. befektetési alap, biztosító-intézet, befektetési vállalkozás) – mindenki-re vonatkozik, aki magyarországi székhelyű 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 külföldie-





ket is. A fontos az, hogy csak a névre szóló, a bank nyilvántartása alapján azonosítható betétek a biztosítottak, azaz amelyeknek tulajdonosa egyértelműen meghatározható. Felhívjuk tehát a figyelmet, hogy a nem névre szóló betétek az OBA által nem biztosítottak, azonban a banknál a kártalanítást megelőzően névre szólóvá alakíthatóak (így OBA biztosítottá válnak).

Ha valaki ugyanannál a banknál magánszemélyként és egy gazdasági társaság képviselőjeként, annak 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:  
Magánszemély és társas vállalkozás

#### KIS TAMÁS

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| Lakossági folyószámla         | 800.000 Ft        |
| Kamat                         | 20.000 Ft         |
| <b>Összesen:</b>              | <b>820.000 Ft</b> |
| <b>OBA által kifizethető:</b> | <b>820.000 Ft</b> |

#### KIS ÉS TSA BT.

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Vállalkozói folyószámla           | 31.500.000 Ft        |
| Kamat                             | 60.000 Ft            |
| <b>Összesen:</b>                  | <b>31.560.000 Ft</b> |
| <b>OBA által kifizethető:</b>     | <b>30.000.000 Ft</b> |
| <b>OBA által nem kifizethető:</b> | <b>1.560.000 Ft</b>  |

Az egyéni vállalkozó jogilag elkülönül a magánszemélytől, azaz ugyanazon személy háztartásának és egyéni vállalkozásának





a banknál vezetett számlái és betétei – a betétbiztosítás szempontjából – külön betéteknek minősülnek és a szóban lévő betétek alapján külön-külön, legfeljebb a hatályban 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 is betétjük.

Ha a tulajdonos a betétéhez valakit meghatalmazottként bejelent – a törvény szóhasználatát követve „rendelkezésre jogosult személyként” –, akkor az a betétbiztosítás szempontjából nem jelent tulajdonosi jogviszonyt. Az ilyen meghatalmazott személyek tehát nem jogosultak kártalanításra (mivel nem tulajdonosai a betétnek).

#### FIGYELEM!

A kifizetés mindig a betét tulajdonosa részére történik, tehát annak a személynek, akinek a betét a nevére szól, s nem annak, akinek csak meghatalmazása van a számla feletti rendelkezésre (lásd a 6. pontot).

A hand wearing a blue nitrile glove holds a glass Erlenmeyer flask containing a blue liquid. A large red diagonal shape is overlaid on the top left of the image. The background is a light blue gradient with other laboratory glassware visible in the foreground.

# BETÉTFORMÁK

## BIZTOSÍTÁSA



## 6. MI AZ, AMI VÉDETT?

A hazai betétbiztosítás védelmét a magyarországi székhelyű bankokban, vagy azok külföldi fiókjaiban elhelyezett, névre szóló banki betétek lekötésétől függetlenül (betéti okiratok, betétszámla, folyószámla, bank-számla, fizetési számla) élvezik. A továbbiakban az egyszerűség kedvéért a fenti megtakarítási formákat együttesen – ahol nincs jelentősége az azok közötti különbségtételnek – betétnek nevezzük.

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

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

## 7. MI AZ, AMI NEM VÉDETT?

Nem mind arany, ami fénylik; nem mind védett, ami kamatozik, nem szükségképpen jogosult betétvédelemre az, aki banki ügyfél. Több banknál is hozzáférhető olyan megtakarítási forma, amely nem védett, mint pl. önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás, kamatozó részvény, szövetkezeti részjegy, befektetői részjegy. Ezen túlmenően 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, általa védett devizabetétek alapján járó kártalanítást is forintban fizeti ki. (A magyarországi székhelyű hitelintézetek nem magyarországi fióktelepeinél elhelyezett betétek kártalanításával kapcsolatban lásd a 15. pontot).



## 9. MI SZÁMÍT NÉVRE SZÓLÓ BETÉTNEK?

A betétek közül azok minősülnek névre szólónak, amelyeknél a betétes személye a bank nyilvántartásából egyértelműen megállapítható. (Ehhez kapcsolódóan utalunk a 17. 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.

## 10. RÁNÉZÉSRE OLYAN, MINT EGY ÉRTÉKPAPÍR. 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 takaréketét szerződést testesítenek meg, azaz OBA védelem alatt állnak.

## 11. A POSTÁN NYITOTT BETÉTKÖNYVEK ÉS AZ OTT VÁSÁROLT, BANKOK ÁLTAL KIBOCSÁTOTT PAPÍROK, LEKÖ- TÖTT BETÉTEK KÖZÜL MELYEK VÉDETTÉK?

A postán többféle, befektetési, megtakarítási célt szolgáló papír kapható, betétet lehet elhelyezni és állampapírt is lehet vásárolni. A posta többnyire az egyes bankok megbízása alapján értékesít ilyen papírokat, betéteket, állampapírt.

Az, hogy a postán kapható megtakarítási lehetőségek közül melyek élvezik az OBA által nyújtott védelmet egyrészt attól függ, hogy ki a tényleges kibocsátója, azaz mely intézmény termékének értékesítése történik a postán, valamint attól, hogy pontosan milyen megtakarítási termékről van szó. Az OBA által biztosított termékekről részletesen a „Betétformák biztosítása” című fejezetben olvashat.

Az állampapírok mögött állami garancia áll. A bankok által kínált egyes megtakarítási formákra pedig, mint már tudjuk, névre szólóság esetén a betétbiztosítás lehet érvényes.

De a posta nemcsak az állam és a bankok által értékesíteni kívánt megtakarítási lehetőségeket kínálhatja, hanem egyéb szervezetek (pl. befektetési alapkezelők,

biztosítók) által értékesíteni kívánt befektetéseket is. A biztonság mércéje ezekben az esetekben sem a posta, hanem az, aki tulajdonképpen értékesíteni kívánja a megtakarítást, aki az adott megtakarítást végső soron lehetővé tette, kibocsátotta! A posta ez esetben csak egy értékesítési csatorna. A postán kívül más közvetítők is kínálnak banki megtakarítási termékeket. Az esetükben is érvényes az, hogy nem a terjesztők, hanem a rajtuk keresztül értékesíteni szándékozó intézmények által kínált megtakarítási termékek biztonságossága a fontos az óvatos megtakarítók számára. Ilyenkor ajánlatos a fokozott figyelem és tájékozódás! Az OBA által biztosított betéteket kibocsátó intézményekről részletes információk a „Hitelintézetek és betétesek” című fejezetben találhatók.





# A BIZTOSÍTÁS ÉRTÉKHATÁRA



## 12. MIT JELENT AZ ÉRTÉKHATÁR?

Az OBA egy betétes részére egy banknál elhelyezett betéteinek tőkéje és kamatai után főszabály szerint összesen legfeljebb 100 000 (azaz százezer) eurónak megfelelő forintösszeget fizet kártalanítást.

A törvényben meghatározott speciális esetekben ezt az értékhatárt meghaladóan, további legfeljebb 50 000 euró összeghatárig is fizethető kártalanítás.

Ilyen, a kártalanítás általános értékhatárt meghaladó kifizetésre jogosultak azok a természetes személyek, akinek elkülönített számlán elhelyezett 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 származik.

A magasabb kártalanítási összeghatárhoz szükséges további törvényi feltételeket a 21. pont alatt részletesebben is tárgyaljuk.

A kártalanítás általános és speciális esetekre irányadó értékhatárát a törvény euróban állapítja meg, azonban a kifizetés forintban történik (ld. az 5. pontot is). Kártalanításnál a betétes részére maximálisan kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az OBA a 100 000 eurót (vagy a tárgyalta speciális esetek valamelyikének fennállása esetén a további legfeljebb 50 000 eurót) a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra.

### FIGYELEM!

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

Példa:

Kis Tamás forintban elhelyezett betétjei:

#### KIS TAMÁS

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| Takarékbetét     | 31.000.000 Ft        |
| Kamat            | 800.000 Ft           |
| <b>Összesen:</b> | <b>31.800.000 Ft</b> |

|                                                               |             |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| OBA által<br>a példában figyelembe vett<br>MNB devizaárfolyam | 300 Ft/euro |
|---------------------------------------------------------------|-------------|

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Kártalanítási értékhatar<br>euroban: | 100.000 euro |
|--------------------------------------|--------------|

|                                                                 |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| Kártalanítási összeghatar forintban:<br>100.000 euro x 300 Ft = | 30.000.000 Ft |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|

Kis Tamás forintban elhelyezett beteteiből:

**OBA által kártalanításként  
kifizethető: 30.000.000 Ft**

**OBA által nem kifizethető: 1.800.000 Ft**

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 értékhatar az a maximális összeg, amelyet az OBA egy banki ügyfélnek kifizethet. Ebbe beletartozik a fizetési számlára befizetett tőkeösszeg, a lekötött betét, a bank által kínált egyéb megtakarítás (ld. 7. pont), és azoknak a kártalanítás kezdő időpontjá-

ig járó kamatai is. Az OBA tehát a betétes ügyfél valamennyi – az érintett bankkal szembeni – tőke- és kamatkövetelését összeadja, ám a kártalanítás összege a mindenkori értékhatárt nem haladhatja meg.

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 az említett betétek alapján külön-külön, legfeljebb az érvényben lévő értékhatárig fizet az OBA kártalanítást.

### 13. MIT TEHETEK, HA TÖBB MEGTAKARÍTOTT PÉNZEM VAN, MINT 100.000 EURÓ? MI SZÁMÍT KÖZÖS BETÉTNEK?

A már említett alapelv szerint a biztosítás értékhátára személyenként és bankonként számítandó, tehát a betétbiztosítási védelem növelésére két lehetőség adódik:

a) egyidejűleg több bankot is igénybe vehetünk, megosztva közöttük megtakarításainkat,

b) növelhetjük a betétünk tulajdonosainak számát (erre nem minden banknál van lehetőség)

*Fontos! Nem jogosult kártalanításra az, akinek rendelkezési joga van ugyan a betét felett, de nem tulajdonosa vagy résztulajdonosa a betétnek. Azáltal tehát nem növelhető a betét védettségének értékhátára, ha a betéthez a betét tulajdonosa meghatalmazotta(k)jt jelent be.*

Ha egy magánszemély vagy vállalkozás több bankban helyezi el a 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 betétösszegezen belül annyszor 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, őket 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 9. pontban talál. Az alábbi példákban az egyszerűség kedvéért a 9. 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 ÉS KIS TAMÁSNÉ

Takarékbetét 63.500.000 Ft

Kamat 100.000 Ft

**Összesen: 63.600.000 Ft**

**OBA által kifizethető**

**személyenként: 30.000.000 Ft**

**OBA által nem kifizethető: 3.600.000 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 OBA 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.*

Példa:

közös betét összesen **30 millió Ft alatt**

#### KIS TAMÁS ÉS KIS TAMÁSNÉ

Takarékbetét 22.150.000 Ft

Kamat 50.000 Ft

**Összesen: 22.200.000 Ft**

**OBA által kifizethető**

**személyenként: 11.100.000 Ft**

### FIGYELEM!

Az euróban megállapított kártalanítási értékhatárra vonatkozóan részletes magyarázatot a 9. pontban talál. Az alábbi példákban az egyszerűség kedvéért a 9. pontban szereplő 100.000 euró = 30.000.000,- Ft (300 Ft/euró árfolyamot feltételezve) kártalanítási összeghatárral számolunk.



Példa:  
magán betét és közös betét

#### KIS TAMÁS

|              |               |
|--------------|---------------|
| Takarékbetét | 28.900.000 Ft |
| Kamat        | 100.000 Ft    |

#### KIS TAMÁS ÉS KIS TAMÁSNÉ

|                   |                      |
|-------------------|----------------------|
| Közös folyószámla | 2.270.000 Ft         |
| Kamat             | 30.000 Ft            |
| <b>Összesen:</b>  | <b>31.300.000 Ft</b> |

Példa:  
A személyenként kifizethető összeg

#### KIS TAMÁS RÉSZÉRE

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| Lekötött betét    | 28.900.000 Ft |
| Kamat             | 100.000 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 RÉSZÉRE

|                   |              |
|-------------------|--------------|
| Közös folyószámla | 1.135.000 Ft |
| Kamat             | 15.000 Ft    |

**Összesen: 1.150.000 Ft**

**OBA által kifizethető: 1.150.000 Ft**

Példa:  
Ugyanezek a betétek  
egy-egy tulajdonossal:

#### KIS TAMÁS

|                |               |
|----------------|---------------|
| Lekötött betét | 28.900.000 Ft |
| Kamat          | 100.000 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**

## 14. VÁLTOZÁS A KÖZÖSSÉGI BETÉTEK BIZTOSÍ- TOTTSÁGÁBAN

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

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

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

## 15. VONATKOZIK-E DEVIZABETÉTRE IS A BIZTOSÍTÁSI ÉRTÉKHATÁR?

A devizában elhelyezett betétre is vonatkozik az értékhatár, amelyhez az OBA a betétes devizabetétjének összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett devizaárfolyamon számítja át forintba. A kártalanítás kifizetésére ebben az esetben is forintban kerül sor.

**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

## BIZTOSÍTOTTSÁGA





## 16. VÉDI-E A KAMATOKAT IS A BETÉTBIZTOSÍTÁS?

Igen, a védettség kiterjed az elhelyezett tőkeösszegre és annak még nem tőkésített (banki szóhasználat: még jóvá nem írt) 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. (A bank végelszámolása esetén a kifizetésre kerülő kamatösszeg után a kamatjövedelem-adó levonásra kerül.)

## 17. MEKKORA KAMATOT FIZET A BETÉTBIZTOSÍTÁS AKKOR, HA MÉG NEM ÍRTÁK JÓVÁ A BETÉT- SZERZŐDÉS SZERINT JÁRÓ KAMATOKAT?

Az OBA a tőkeösszegezen felül a kártalanítás kezdő időpontjáig (lásd a 19. pontot), a szerződés szerint számított kamatot is kifizeti a betétesnek. Emlékeztetünk arra, hogy az értékhatárt a kamatokkal együtt sem lehet átlépni. Az OBA a kártalanítás kezdő időpontjától járó kamatokat nem téríti, ami azonban nem jelent érdemi hátrányt a kártalanított ügyfelek számára, mivel a kártalanítás – néhány esetet kivéve<sup>3</sup> – 2018-ban húsz, 2019-től tizenöt munkanapon belül megtörténik.

<sup>3</sup> A kifizetési határidő hosszabb lehet, ha pl. a betétes gyásmság alá helyezett, jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi, illetőleg a betétre az általánosnál magasabb, speciális kártalanítási összeghatár vonatkozik, vagy a betétet magyar bank külföldi fióktelepénél helyezték el.



# HATÁROKON ÁTNYÚLÓ

## BETÉTBIZTOSÍTÁS



## 18. VÉDETT-E A BETÉTEM EGY UNIÓS ORSZÁG BANKJÁBAN MAGYARORSZÁ- GON VAGY AZ EURÓPAI UNIÓ MÁS ORSZÁGAI- BAN?

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 az érintett bank betéteket 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. Megjegyezzük, hogy a Magyarországon székhellyel rendelkező bank külföldi fióktelepénél elhelyezett betétek után járó kártalanítást az OBA a fióktelep országának hivatalos pénznemében fizeti ki.



## 19. ELŐFORDUL- HAT-E, HOGY A PÉNZEM ELHELYEZÉSEKOR A MAGYAR BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEITŐL ELTÉRŐ BETÉTVÉ- DELEMMEL TALÁL- KOZOM?

Előfordulhat, különösen a biztosított betétek körét tekintve lehetnek különbségek.

*Nyomatékkal hangsúlyozzuk, hogy betételhelyezés előtt mindig tájékozódjon a betétbiztosítás feltételeiről!*

A hand is holding a white sheet of paper against a dark grey background. On the paper are two technical line drawings of mechanical parts. The top drawing is a large, curved component with a flange and internal features. The bottom drawing is a smaller, ring-like component. The text 'GYAKORLATI' is in red and 'KÉRDÉSEK' is in black, both in a bold, sans-serif font. A red triangular graphic element is on the left side of the paper.

# GYAKORLATI KÉRDÉSEK

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

A bankoknak az ügyfeleikről a jogszabályok által meghatározott adatokat rögzíteniük kell. Ennél több adat a betétbiztosítás érvényesíthetőségéhez sincsen szükség.

Mindig jelentse be bankjánál az adataiban, különösen 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.

## 21. HONNAN TÁJÉKOZÓDHATOK KÁRTALANÍTÁS ESETÉN?

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

## 22. MENNYI IDŐ ALATT FIZETIK KI A BIZTOSÍTOTTAK PÉNZÉT?

Az OBA a Felügyeletnek a bank tevékenységi engedélyét visszavonó határozatának közlését, vagy a bank felszámolásának közétételét követően azonnal megkezdí és 2018-ban húsz, 2019-től tizenöt munkanapon belül befejezi a kártalanítási összegek 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 jogos igényeket. Megismételjük: a kifizetéseknek pénzügyi akadálya nem lehet!

A törvény alapján az OBA a legésszerűbb, 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 hirdetésményei tartalmazzák.



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

### BANKFIÓK

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

### KBB ADAT

A bankok az ügyfél kérésére kötelesek (évente egyszer díjmentesen) tájékoztatni betéteseiket valamennyi, OBA által biztosított betétjük összegéről, ez az ún. konszolidált biztosított betéti információ (KBB). A tájékoztatás történhet levélben, elektronikus úton, illetve a bankfiókokban 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

A biztosított betéteket Ön könnyen felismerheti az OBA fogyasztóvédelmi emblémája alapján. A bankok számára ugyanis kötelező az embléma feltüntetése az ügyféltájékoztató anyagokon. Ha egy banki termék hirdetésén 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) védelem.

### FACEBOOK, TWITTER

Az OBA Facebook oldalán ([www.facebook.com/betetvedelem](http://www.facebook.com/betetvedelem)) és Twitter csatornáján keresztül (@Betetbiztositas) is figyelemmel kísérheti a hazai és külföldi betétbiztosítási híreket, információkat, változásokat.

### HONLAP

Az OBA Internetes honlapja a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) címen érhető el, ahol Ön könnyen kereshető formában találhatja meg a hazai és a nemzetközi betétbiztosítási ismereteket. Ha egy bank tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy a bíróság elrendelte a felszámolását, az OBA a honlapján kiemelten kezeli az ezzel kapcsolatos információkat, tájékoztatásokat.

## 24. 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 9. pontban már

felsorolt források valamelyikéből származó betétjük van. A magasabb összegű biztosítottság további feltétele, hogy az összeget a banknál a kártalanítás 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 átruházására 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 az egyéni vállalkozó, sem a gazdasági társaság nem érthető ide), és csak abban az esetben, ha az összeget elkülönített számlán helyezték el.



## BETÉTBIZTOSÍTÁSI FOGALOMMEGHA- TÁROZÁSOK

### BETÉT:

a betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján banknál elhelyezett összeg, ideértve a banknál nyitott fizetési számla pozitív egyenlegét is.

### BETÉTES:

akinek a betét a nevére szól, azaz aki a betét tulajdonosa.

### KÁRTALANÍTÁSRA JOGOSULT SZEMÉLY:

alapesetben a betétes (több tulajdonos esetén a betétesek).

### KÖZÖS BETÉT:

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

### NÉVRE SZÓLÓ BETÉT:

az a betét, amelynek tulajdonosa a bank által rögzített adatok alapján egyértelműen azonosítható.

### 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.



**Országos  
Betétbiztosítási  
Alap**

**BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.**

1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.  
1535 Budapest Pf. 793.

[www.oba.hu](http://www.oba.hu)  
[info@oba.hu](mailto:info@oba.hu)  
[@Betetbiztositas](https://www.facebook.com/betetvedelem)

Kézirat lezárva: 2018. január 8.

