

TÁJÉKOZTATÓ

az OTP Lakástakaréknál elhelyezett betétek biztosítási feltételeiről és az OBA-ról (ÁSZF 1. sz. függelék)

Érvényes: 2020. január 14.

Az OTP Lakástakarék Zrt-nél (továbbiakban: OTP Lakástakarék) – a lakás-előtakarékoskodó által – teljesített betétekért (lakás-előtakarékoskodó által teljesített betét a továbbiakban: OTP Lakástakaréknál/lakáselőtakarékoskodó által elhelyezett betét) történő helytállás és biztosítás feltételeiről a mindenkor hatályos *hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény* (továbbiakban: Hpt.) rendelkezik.

Az OTP Lakástakaréknál elhelyezett betétek a mindenkor hatályos Hpt-ben foglaltak szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által biztosítottak.

Az OTP Lakástakaréknál elhelyezett valamennyi betétért és azok kamatainak visszafizetéséért az OTP Lakástakarék teljes vagyonával felel.

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (OBA) ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK

Az OBA által nyújtott biztosítás az OTP Lakástakaréknál a lakás-előtakarékoskodó által elhelyezett lakás-előtakarékosági betétekre terjed ki, jelen Tájékoztatóban felsorolt esetek kivételével. Az OBA biztosítását a betétekre vonatkozó hirdeteményeken látható OBA logo jelzi. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre¹ terjed ki.

AZ OBA ÁLTAL NEM BIZTOSÍTOTT BETÉTEK

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a helyi önkormányzatok betéteire.

Ettől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat betétjére – a 2015. július 3-át megelőzően elhelyezett betétekre is –, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen kifizetési összeghatár forintösszegét az OTP Lakástakarék a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkerében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossa miatt vádemelés történt, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügyszólatározatával történő befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A hitelintézet kizárása vagy a tagsági viszony megszüntetése nem érinti a tagság fennállása alatt az OTP Lakástakaréknál 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.

KÁRTALANÍTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. Ha egy betétre azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a Betéteseket az OBA kártalanítja.
2. Kártalanításra jogosult személy: a Betétes, azaz a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett.
Ha a lakás-előtakarékosági szerződésen kedvezményezettet jelöltek meg, a kártalanításra jogosult személynek a megtakarítás ideje alatt a lakás-előtakarékoskodót, a kiutalás elfogadását követően pedig a kedvezményezettet kell tekinteni.
3. **Az OBA a Betétes részére** azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyt a Felügyelet (MNB) a Hpt. alapján visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, **először a tőkét, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100 ezer eurónak megfelelő forint összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként (kártalanítási összeghatár).** A kifizetési összeghatár maximumának megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.
4. Az OBA a tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg. Ha a tőke- és kamatkövetelés együttes összege meghaladja a kártalanítási összeghatárt, akkor kifizetéskor a tőkének van elsőbbsége.

¹ Az OTP Lakástakarék a számlakivonatokon kívül ezúton is felhívja a betétesek figyelmét, hogy névre szóló betétnek 2021. január 1-jétől csak az a betét minősül, amelynek tulajdonosát a pénzmossa elleni 2017. évi LIII. törvénynek megfelelően azonosították. Az ügyfélazonosítás vonatkozásában az ÁSZF 8. számú függelékében (Hirdetmény az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről) további tájékoztatás található.

5. A társasházak, lakásszövetkezetek betétei esetén a kártalanítási összeghatárt 2015. július 3-tól (a 2015. július 3-át megelőzően elhelyezett betét esetén 2015. szeptember 1-től) társasházanként és lakásszövetkezetekként kell számításba venni.
6. Hitelintézetek egyesülése, valamint betétállomány átruházása esetén 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon Betétesnek az egyesülés, átruházás időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei.
7. A Betétes az előzőekben megjelölt kártalanítási összeghatárt meghaladó bármilyen jogcímű kifizetésre az OBA-val szemben nem tarthat igényt.
8. A Betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betéte után a kártalanítás a maximális összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától.
9. Az OTP Lakástakarék a kártalanítási eljárás során él a Hpt-ben szereplő lejárt követeléseket érintő beszámítási lehetőséggel. Beszámításnak akkor van helye, ha a Betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. Ha a beszámításra sor kerül, az OBA a kártalanításból a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a Betétes részére.
10. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az azonos hitelintézetnél (az OBA tagjánál) fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.
11. Lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság jogerős ítélete, illetve hatóság végleges határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

KIFIZETÉS AZ OBA-BÓL

1. Az OBA a hitelintézet tevékenységi engedélye Hpt-ben meghatározott visszavonásáról hozott határozat közlésének vagy a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontját követő napon (kártalanítás kezdő időpontja) megkezdődik és a Hpt-ben meghatározott határidőn belül fizeti ki a kártalanítási összeget. A Betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

Ha az OBA nem bocsátja rendelkezésre a kártalanítást a betétesek részére hét munkanapon belül, a természetes személy betétes írásban kérelmet nyújthat be az OBA-hoz a betét sürgős kifizetése érdekében. Az OBA a hitelintézet által rendelkezésére bocsátott betétnyilvántartásban szereplő betétes részére a betétnyilvántartásban szereplő betét alapján a sürgős kifizetésre vonatkozó kérelem benyújtásától számított öt munkanapon belül részki fizetést teljesít, amely nem haladhatja meg a mindenkori öregségi nyugdíjminimum négyszeresét. A sürgős kifizetés keretében teljesített kártalanítás összege a teljes kártalanítás összegét csökkenti.

2. Az OBA legalább két országos napilapban, valamint a honlapján (www.oba.hu) teszi közzé a kártalanítás feltételeit és a lebonyolítással kapcsolatos információkat. Ezek az információk a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzétételre kerülnek.
3. Az OBA a kártalanítási összeget más hitelintézethez betétként való áthelyezés, postai átutalás vagy csekk formájában, forintban fizeti ki.

OBA-RÓL SZÓLÓ ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÁS

1. Az OTP Lakástakarék a Hpt. alapján, az OBA által meghatározott tartalommal és formában, a **Betétes személyes kérésére kimutatást készít a Betétes neve alatt nyilvántartott, OBA által biztosított betétekről** (a biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről).

A kimutatás az adatkérés pillanatáig beérkezett és feldolgozott tételek alapján a betét tőkeösszegét és az adatkérés napjáig elhatárolt bruttó kamatot tartalmazza. A kimutatás tartalmazza továbbá az Ügyfél által megadott, az OTP Lakástakaréknál nyilvántartott azonosító adatokat.

2. A nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó (társasház, lakásszövetkezet, stb.) esetén a kimutatást személyesen a képviselőre jogosult magánszemély (együttes képviseleti jog esetén a képviselőre jogosult magánszemélyek valamelyike) veheti át. Amennyiben a kimutatást nem valamelyik képviselőre jogosult magánszemély kívánja átvenni, akkor az csak annak a személynek adható ki, akit erre külön levélben a vállalkozás/szervezet felhatalmaz.
3. Az OTP Lakástakarék a Hpt. alapján 2015. július 3-tól új szerződéskötéskor, valamint évente egyszer a számlakivonattal azonos módon a Betétes rendelkezésére bocsát egy a Hpt. 6. számú melléklete szerinti „Tájékoztató a betéteseknek” című dokumentumot.
4. Az OTP Lakástakarék a Betétesnek küldött **számlakivonaton** feltünteti, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utal a Hpt. 6. számú melléklet szerinti tájékoztatóra.

Jelen tájékoztató módosítja a 2019. szeptember 27.-én közzétett, 2019. szeptember 27-től hatályos „Az OTP Lakástakaréknál elhelyezett betétek biztosítás feltételeiről és az OBA Ügyfél-tájékoztató levélről” szülő Tájékoztatót.

A tájékoztató módosítását a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2019. december 26-tól hatályos módosítása indokolja.