

# TÁJÉKOZTATÓ

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

Hatályos: 2023. december 13.

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 biztosítottak az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által.**

Az OTP Lakástakarék az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézet.

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 a jelen Tájékoztatóban felsorolt esetek kivételével. Az OBA biztosítását a betétekre vonatkozó hirdetményeken látható OBA logo jelzi.

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

Az OTP Lakástakarék a számlakivonatokon kívül ezúton is felhívja a betéteseinek figyelmét, hogy a Hpt. szerint **névre szóló betétnek 2021. január 1-jétől csak az a betét minősül, amelynek tulajdonosát a pénzmosás elleni 2017. évi LIII. törvénynek (továbbiakban: Pmt.) megfelelően azonosította az OTP Lakástakarék**, illetve a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt., ennek eredményeképpen teljeskörűen az OTP Lakástakarék rendelkezésére állnak a lakáselőtakarékoskodó alábbi, Pmt. szerinti azonosító adatai, melyeket az OTP Lakástakarék a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében köteles nyilvántartani:

#### 1. természetes személy esetén:

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány típusa és száma

#### 2. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- ha ilyenrel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának az 1. pont a) és f) alpontjai szerinti adatai,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma (ha rendelkezik ilyen nyilvántartási számmal),
- adószám.

Amint a lakáselőtakarékoskodó Pmt. szerinti azonosítására sor kerül (amennyiben még nem került sor rá, bármikor elvégezhető, ha a lakáselőtakarékoskodó a megtakarítási idő alatt felkeresi az OTP Bank valamely fiókját), a betétje OBA által biztosítottá válik. Az ügyfélazonosítás vonatkozásában az ÁSZF 8. számú függelékében (Hirdetmény az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről) további tájékoztatás található.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki azokra a Hpt. alapján névre szóló betétnek nem minősülő betétekre, amelyek tulajdonosa (a lakáselőtakarékoskodó) a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon hatályos Pmt. szerint még nem került azonosításra, így a Pmt. szerinti, fentiekben felsorolt valamennyi adata nem került visszakereshető módon rögzítésre az OTP Lakástakarék nyilvántartásában. A kártalanítás megkezdését követően az OBA általi biztosítottság érdekében ennek pótlására már nincs lehetőség.

## AZ OBA ÁLTAL NEM BIZTOSÍTOTT BETÉTEK

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

Ettől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat betéjére – a 2015. július 3-át megelőzően elhelyezett betétekre is –, amennyiben a tárgyév 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 tárgyév két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében 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 pénzmosásból származik. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás miatt vádemelés történt, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával történő befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A hitelintézet OBA-ból kizárása vagy az OBA tagsági viszonyának 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 engedélyét 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.
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 betéjét a rögzített kamatozású megtakarítási idő végéig (lejáratig) külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonnai az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betéje 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 **Betétes szabad rendelkezése alatt álló betétkövetelés összegéből** a hitelintézetet megillető 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. Szerződéses kötelezettség teljesítésének fedezetül szolgáló, e célból zárolt 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) megkezdji és a Hpt-ben meghatározott határidőn belül fizeti ki a kártalanítási összeget. Ezen határidő lejártát követő naptól számított 5 éves jogvesztő határidőn túl a kártalanítás kifizetését a kártalanításra jogosult személy nem követelheti az OBA-tól. 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 a honlapján ([www.oba.hu](http://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 általi kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik.

## 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 2022. október 18-án közzétett, 2022. október 18-tól hatályos „Az OTP Lakástakaréknál elhelyezett betétek biztosítás feltételeiről és az OBA Ügyfél-tájékoztató levélről” szóló Tájékoztatót.

A tájékoztató módosítását a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása indokolja, a tájékoztató módosult részei dőlt betűvel kiemelésre kerültek.