

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Ügyfelünk!

Felhívjuk a figyelmét, hogy 2021. január 1-től az OBA jogszabály szerinti biztosítása csak azon betétesek betéteire terjed ki, akiknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (pénzmosás elleni törvény) alapján elvégzett azonosítása során minden azonosító adatát rögzítette a hitelintézet. Nem elegendő a betétes adatainak a hitelintézetnél történő rendelkezésre állása, azokat a pénzmosás elleni törvény szerinti azonosítás során kell rögzítenie a hitelintézetnek. A pénzmosás elleni törvény szerinti azonosítás elmaradásának következménye, hogy 2021. január 1-től az adott ügyfél betétei nem minősülnek az OBA által biztosítottak, azaz egy hitelintézet esetleges bezárása esetén az ügyfél részére nem kerül kártalanítás kifizetésre.

Kiemelten felhívjuk a figyelmét, hogy amennyiben az Ön esetében a hitelintézet nem tudta elvégezni a pénzmosás elleni törvény szerinti azonosítást, ennek keretében nem tudta rögzíteni az azonosító adatait, úgy egy esetleges kártalanítás megkezdését követően az OBA általi biztosítottság érdekében ennek pótlására már nem lesz lehetősége.

A fentiekre tekintettel kérjük, hogy amennyiben az Ön esetében a hitelintézete a pénzmosás elleni törvény szerinti azonosítását nem végezte el, úgy e célból mielőbb keresse fel a hitelintézetét a betétei biztosítottsága megőrzése érdekében.

Amennyiben a hitelintézete a pénzmosás elleni törvény szerinti azonosítását elvégezte, úgy Önnek nincs teendője, betétjére továbbra is automatikusan vonatkozik az OBA betétbiztosítása.

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) kártalanítást fizet a hitelintézet (bank, lakástakarékpénztár) ügyfeleinek részére, amennyiben a Magyar Nemzeti Bank visszavonja a hitelintézet működési engedélyét.

Az OBA a kártalanítási összeg rendelkezésre bocsátását 15 munkanapon belül biztosítja (ez 2021-től 10, 2024-től 7 munkanapra csökken). A kártalanítás betétesenként egy hitelintézetre vonatkozóan legfeljebb 100 ezer eurónak megfelelő forintösszeg, azaz a kártalanítási összeghatár meghatározásakor a betétes egy banknál elhelyezett betétei összeadódnak.

A betétbiztosításra vonatkozó részletszabályokat megtalálja az OBA honlapján az „Iránytű a betétbiztosításhoz” című kiadványban (<https://www.oba.hu/betetvedelem/iranytu>).