

A betétbiztosítási rendszer - Tájékoztató a betéteseknek

Alapvető információk a biztosítással fedezett betétek védelméről	
A Citibank Europe plc-nél elhelyezett és biztosítással fedezett betétek védelmére szolgáló rendszer:	a Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme, „DGS”). ⁽¹⁾
A betétbiztosítás összeghatára:	100.000 euró betétesenként és hitelintézetenként. ⁽²⁾
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több, biztosítással fedezett betéttel is rendelkezik:	az azonos hitelintézetnél elhelyezett, biztosítással fedezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100.000 euró összeghatárt. ⁽²⁾
Ha Ön más betétessel közös tulajdonú betéttel rendelkezik:	a 100.000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre. ⁽³⁾
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:	15 munkanap. ⁽⁴⁾
A kártalanítás pénzneme:	euró, ír bankok más EGT tagállamban működő fióktelepei esetén pedig az adott tagállam pénzneme.
Számlájával kapcsolatos tájékoztatást kérhet a Citibank Europe plc-től: A kártalanítással kapcsolatos további tájékoztatást kérhet a DGS-től:	a Citibank Europe plc helyi kapcsolattartójától. Deposit Guarantee Scheme Central Bank of Ireland New Wapping Street North Wall Quay Dublin 1 Tel.: 1890-777777 E-mail: info@depositguarantee.ie
További információk:	www.depositguarantee.ie
A tájékoztató átvételét a Betétes elismeri:	Kérjük, adja meg az alábbi adatokat, majd aláírásával és a keltezéssel igazolja a jelen Tájékoztató átvételét: Kelt: _____ A Betétes neve: _____ Az aláíró(k) neve: _____ Aláírása: _____ Ügyfélazonosító (bank tölti ki): _____

További információk

(1) Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetéképtelenség esetén az Ön biztosítással fedezett betéteire 100.000 euró összeghatárig a Betétbiztosítási Rendszer kártalanítást fizet.

(2) A betétbiztosítás felső összeghatára

Ha egy betét azért nem hozzáférhető, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a Betétbiztosítási Rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként és betétesenként legfeljebb 100.000 euró lehet. Ez azt jelenti, hogy a kártalanítás mértékének megállapításakor az azonos hitelintézetnél elhelyezett és biztosítással fedezett betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90.000 euró, folyószámláján pedig 20.000 euró van, a betétes akkor is csak 100.000 euró összegű kártalanításra jogosult.

(3) A közös tulajdonú betétekre vonatkozó védelem felső összeghatára

Közös tulajdonban álló betét esetében a 100.000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet. A 100.000 euró összegű kártalanítási összeghatárral kapcsolatos számítás során az olyan számlán elhelyezett betétek, amelynél nem jogi személy, szervezet, vagy hasonló természetű társulás illetve csoport tagjaként két vagy több személy a jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben az „átmenetileg magas egyenlegüként” besorolt, biztosítással fedezett betétekre 100.000 eurót meghaladó védelem vonatkozik az összeg jóváírását, illetve a betét jogilag átruházhatóvá válásának időpontját követő hat hónapig. Ezek bizonyos eseményekhez kapcsolódó, biztosítással fedezett betétek. Ilyen esemény például:

- magántulajdonú lakóingatlan kapcsolatos vételhez, eladáshoz, vagy a betétes általi tőkefel szabadításhoz kötődő bizonyos tranzakciók;
- biztosítási kártérítés, személyi sérülés, rokkantsági és munkaképtelenségi juttatás, tévesen elítélteknek járó kártérítés, tisztességtelen elbocsátás, leépítés, és nyugdíjhoz kapcsolódó juttatás címén a betétesnek kifizetett összegek;
- a betétes házasságkötése, házassági életközösségének vagy élettársi közösségének megszüntetése, illetve válása;
- a betétesnek haláleseti juttatáshoz, valamely személy halálával kapcsolatos kártérítési követeléshez, illetve elhunyt személy utáni örökséghez vagy hagyatékának felosztásához kapcsolódóan kifizetett összegek.

További információért látogasson el a www.depositguarantee.ie weboldalra.

(4) Kártalanítás

Az illetékes betétbiztosítási rendszer:

Deposit Guarantee Scheme, Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1.

Tel: 1890-777777. Email: info@depositguarantee.ie. Weboldal: www.depositguarantee.ie

A DGS a biztosítással fedezett betéteket (100.000 euró összeghatárig) 2019. január 1. és 2020. december 31. között 15 munkanapon belül, 2021. január 1. és 2023. december 31. között 10 munkanapon belül, illetve 2024. január 1-jétől kezdődően 7 munkanapon belül visszafizeti, amennyiben a speciális kivételek nem állnak fenn.

Amennyiben a visszafizetendő összeg folyósítása hét munkanapon belül nem megoldható, a betétesek az erre irányuló kéré-

süktől számított öt munkanapon belül olyan mértékben hozzáférést kapnak a biztosított betéteik összegéhez, amelyből a megélhetési költségeiket megfelelően fedezni tudják. A megfelelő összeghez történő hozzáférés megadása kizárólag a hitelintézet által szolgáltatott adatok alapján történik. Amennyiben a visszafizetendő összeget a megadott határidőn belül nem kapja meg, kérjük, vegye fel a kapcsolatot az adott betétbiztosítási rendszerrel.

További fontos tudnivalók

Általánosságban elmondható, hogy a Betétbiztosítási Rendszer védelme minden lakossági betétesre és gazdálkodó szervezetre kiterjed. A DGS weboldalán tájékozódhat arról, milyen kivételek érvényesek egyes betétekre. Az Ön hitelintézete kérésre szintén tájékoztatja Önt arról, hogy egy adott termék védelem alatt áll-e vagy sem. Egy adott betét biztosítottóságát a hitelintézetnek a számlakivonaton is fel kell tüntetnie.

Kizárt betétek listája

A DGS védelme alatt álló betét olyan követel egyenleg, amely pénzeszközök számlán történő elhelyezése vagy szokásos banki ügyletekből keletkező átmeneti helyzetek következtében keletkezik és amelyet a vonatkozó jogszabályi és szerződéses feltételek mellett most vagy a jövőben esetlegesen vissza kell fizetnünk. Néhány betétfajtára azonban nem vonatkozik a védelem. A betétre nem vonatkozik a védelem, amennyiben:

1. a betét olyan ügyletekből származik, amelyek esetében pénzmossás büntetést állapították meg.
2. a betét tulajdonosát és esetleges tényleges tulajdonosát soha nem azonosították a pénzmossási előírásoknak megfelelően a **betét rendelkezésre állásának megszűnése napjával**.
3. a betéteket olyan betétes helyezte el, amely az alábbiak egyike:
 - Hitelintézet (az 575/2013/EU rendeletben meghatározottak szerint)
 - Pénzügyi vállalkozás (az 575/2013/EU rendeletben meghatározottak szerint)
 - Befektetési vállalkozás (a 2007. évi 60. számú ír végrehajtási rendeletben meghatározottak szerint)
 - Biztosítási vállalkozás
 - Vizontbiztosítási vállalkozás
 - Kollektív befektetési vállalkozás
 - Állami hatóság
 - Nyugdíjalap¹
 - Hitelintézetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint saját váltókból és kötelezvényekből származó tartozások.
4. Az alábbi betétekre, betétfajtákra és egyéb instrumentumokra 2015. július 3. óta már nem vonatkozik a védelem:
 - Egy hitelszövetkezet olyan betétei, amelyeknek jogosultja maga a hitelszövetkezet.
 - Kizárólag pénzügyi instrumentummal bizonyítható betétek² (kivéve amennyiben ez olyan megtakarítási termék, amely a nevezett személy részére kiállított letéti jeggyel igazolt és 2014. július 2-án valamely tagállamban létezik).
 - Olyan betétek, amelyek tőkeösszegét nem kell névértékben visszafizetni.
 - Olyan betétek, amelyek tőkeösszegét csak kifejezett garancia vagy megállapodás alapján kell névértékben visszafizetni.

A védelemből kizárt betétekről további információt találhat a DGS www.depositguarantee.ie weboldalán.

1) A saját kezelésű, kisméretű nyugdíjprogramok betétei nem kerülnek kizárássra

2) A 2014/65/EU irányelv 1. mellékletének C. szakaszában felsoroltak