

## 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”). <sup>(1)</sup>
A betétbiztosítás összeghatára:	100.000 euró betétesenként és hitelintézetenként. <sup>(2)</sup> A Citibank Europe plc a Citi International Personal Bank kereskedelmi nevet is használja.
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. <sup>(2)</sup>
Ha Ön más betétessel közös tulajdonú betéttel rendelkezik:	a 100.000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre. <sup>(3)</sup>
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:	20 munkanap. <sup>(4)</sup>
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 kapcsolatosan további tájékoztatást kérhet a DGS-től:	a Citibank Europe plc szokásos helyi képviselőjétől.  Deposit Guarantee Scheme Central Bank of Ireland PO BOX 11517 Spencer Dock North Wall Quay Dublin 1 Tel.: 1890-777777 E-mail: info@depositguarantee.ie
További információk:	<a href="http://www.depositguarantee.ie">www.depositguarantee.ie</a>
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. Fizetéseképtelenség 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.

Ez a módszer alkalmazandó akkor is, ha egy hitelintézet különböző kereskedelmi neveket használ működése során. A Citibank Europe plc a Citi International Personal Bank kereskedelmi nevet is használja. Ez azt jelenti, hogy az ezen kereskedelmi nevet használva gyűjtött biztosított betétek is az összesen 100.000 euró összegű betétbiztosítás alá tartoznak.

### **(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 lakóingatlanral kapcsolatos vételhez, eladáshoz, vagy a betétes általi tőkefelszabadításhoz 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 megszűntetése, 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](http://www.depositguarantee.ie) weboldalra.

### **(4) Kártalanítás**

Az illetékes betétbiztosítási rendszer:

Deposit Guarantee Scheme, Central Bank of Ireland, PO Box 11517, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1.

Tel: 1890-777777. Email: [info@depositguarantee.ie](mailto:info@depositguarantee.ie). Weboldal: [www.depositguarantee.ie](http://www.depositguarantee.ie)

A DGS a biztosítással fedezett betéteket (100.000 euró összeghatárig) 2018. december 31-ig 20 munkanapon belül, 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 kérésüktől számított öt munkanapon belül olyan mértékben hozzáférést kapnak a biztosított betétjeik 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 biztosítottságát 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
  - Viszontbiztosítási vállalkozás
  - Kollektív befektetési vállalkozás
  - Állami hatóság
  - Nyugdíjalap<sup>1</sup>
  - 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 betétek<sup>2</sup> (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 névértéken visszafizetni.
  - Olyan betétek, amelyek tőkeösszegét csak kifejezett garancia vagy megállapodás alapján kell névértéken visszafizetni.

A védelemből kizárt betétekről további információt találhat a DGS [www.depositguarantee.ie](http://www.depositguarantee.ie) weboldalán.

<sup>1</sup> A saját kezelésű, kisméretű nyugdíjprogramok betétei nem kerülnek kizárássra  
<sup>2</sup> A 2014/65/EU irányelv 1. mellékletének C. szakaszában felsoroltak