



Információk a betétbiztosításról és a betétesek kártalanításáról 2010 januári változat

Ausztriában a banktörvénybe (BWG) átültetett EU-irányelvek alapján minden hitelintézetnek, amely biztosításköteles betéteket fogad, ill. biztosításköteles értékpapírszolgáltatásokat folytat, törvényben megszabott kötelessége, hogy valamely biztosítási intézethez tartozzon.

Osztrák bankintézetként a Partner Bank AG-re korlátlanul vonatkozik a betétbiztosításra és a betétesek kártalanításáról rendelkező banktörvény (BWG §95) osztrák szabályozása. A Partner Bank AG. tagja a bankok és bankárok törvényileg szabályozott biztosítási intézetének, a Bankok és Bankárok Betétbiztosítási Intézete Kft.-nek.

Betétbiztosítás

Természetes személyek

Természetes személyek betétjei betétesenként max. 100.000 EUR értékben vannak biztosítva.

Nem természetes személyek

Nem természetes személyek betétjei betétesenként max. 50.000 EUR értékben vannak biztosítva. 2011. 01. 01-jétől a nem természetes személyek betétjei 100.000 EUR értékben lesznek biztosítva. Azon számlákon lévő betétek, amelyek felett kettő vagy több személy – mint egy nyílt társaság, egy betéti társaság, egy polgárjogi társaság vagy valamely ezen társasági formáknak megfelelő társaság tagja – valamely tagállam vagy harmadik állam törvényei szerint rendelkezik, a legmagasabb összeg kiszámításánál összevonódnak, és egy betétes betétjeként kezeljük őket. Ugyanez érvényes az aktívákra és az értékpapírügyletekből származó egyéb követelésekre is.

A betétesek kártalanítása

Az osztrák törvények alapján az értékpapírokat a letétvezető banknak vissza kell adnia a betétes részére. A betétes kártalanításából származó pénzkövetelések természetes és nem természetes személyek esetében is legfeljebb 20.000 EUR értékkel vannak biztosítva. Nem természetes személyek követelései viszont az értékpapírügyletekből származó követelés 90%-ában vannak korlátozva betétesenként.

A betétbiztosítás és a betétes kártalanításának körülhatárolása

Normál esetben mindenfajta betét/követelés, amelyeket a hitelintézeteknél kamatozó vagy nem kamatozó számlákon (fizetési, megtakarítási számlákon lévő követelések, lekötött pénzek) jóváírnak, a betétbiztosítás hatálya alá tartozik.

Az értékpapírelszámolásból származó visszaáramlások (osztalékok, eladásból származó bevételek, törlesztések) ugyanúgy a befektetésbiztosítás hatálya alá tartoznak, amennyiben a hitelintézetnél kamatozó számlán íródnak jóvá. Ezzel szemben amennyiben a visszaáramlás közvetlenül egy nem kamatozó számlára történik, akkor az említett összegek a betétes kártalanítása körébe tartoznak.

A betétbiztosítás és a betétes kártalanításának hatálya alóli kivételek

A biztosítás alóli kivételeket a következőkben egyszerűsítve mutatjuk be. A banktörvény 93 § 2. cikkelyének 3. bekezdésében és az 5. cikkelyében leírt törvényi szabályozások szó szerint érvényesek.

Nincsenek biztosítva

- betétek és követelések, amelyek nem euró vagy svájci frank alapúak, vagy nem egy EGT-tagállam (minden EU-állam, Izland, Liechtenstein és Norvégia) egyéb pénznemére szólnak.
- a hitelintézet kötelezvényei (pl. lakáskassza-kölcsönök, pénztári kötelezvények, záloglevelek stb.). Ezeket a kibocsátó bank csődje esetén a kibocsátási feltételek szerint kezelik (a kifizetésnél előnyben részesítve a következőket: pl. egy elkülönített fedezeti pénztömegeből, mint például a záloglevelek, vagy a csődkvótával, vagy alacsonyabb rangúlag a többi hitelező kifizetése után).
- a bank saját eszközeinek alkotórészei (pl. kiegészítő- és részesedési tőke).
- olyan vállalkozások betétjei és követelései, amelyek a Vállalkozási Törvénykönyv (UGB) 221-es § 3. cikkelyének értelmében a nagy tőketársaságokra vonatkozó feltételeket teljesítik.
- a hitelintézethez közelálló személyek betétjei és követelései. Tehát az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, személyesen kezeskedő üzlettársak, a bank könyvvizsgálói és olyan személyek, akik a bank tőkéjének legalább 5%-át birtokolják, akkor is, ha ezek a személyek működésük szerint a bankhoz kapcsolódó vállalkozásokban tevékenykednek (kivéve, ha lényegtelen a részvételük). Szintén ki vannak zárva a biztosításból továbbá a hitelintézethez közelálló személyek közeli hozzátartozói, valamint harmadik fél, amennyiben a közeli hozzátartozó vagy a harmadik fél a hitelintézethez közelálló személyek számlájára cselekszik.
- más társaságok, amelyek a Vállalkozási Törvénykönyv 244-es § értelmében a hitelintézethez kapcsolódó vállalkozások.
- betétek és követelések, amelyek fejében a hitelintézet a betétest vagy a követelés jogosultját egyéni alapon kamattételhez vagy más pénzügyi előnyhöz juttatta, s ez később hozzájárult a hitelintézet pénzügyi helyzetének romlásához.
- betétek és követelések, amelyek pénzmosáshoz kapcsolódnak.
- hitel- vagy pénztintézetek vagy értékpapírokkal foglalkozó cégek – intézményi befektetők, úgymint biztosítók, befektetési társaságok (alapok), nyugdíj- és gondoskodási pénztárak és hasonlóak – betétjei és követelései.
- szövetségek, tartományok, közösségek, és hasonló külföldi területi testületek betétjei és követelései.

Egyebekben a Banktörvény §§ 93 és az azt követő oldalakon, § 103h und § 103k bekezdésekben foglalt, a betétbiztosításra és a betétesek kártalanítására vonatkozó törvényi szabályozásra utalunk, amelyet kérésre szívesen bocsátunk rendelkezésre.

A rend kedvéért közöljük, hogy 1994.02.04. óta tagjai vagyunk a Bankok és Bankárok Befektetési Biztosítótársasága Kft-nek.

Továbbá azt is rögzíteni kívánjuk, hogy a PARTNER BANK Rt-nél vezetett értékpapír-letétek esetében az ügyfelek különvagyonát kezelik. Ez azt jelenti, hogy a Bank nem szerez tulajdont az ügyfelek értékpapír-letétei formájában felelős őrzésbe vett értékek felett. Az ügyfél korlátlan tulajdonos marad.