



KONDÍCIÓS LISTA
(HIRDETMÉNY)
PASSZÍV ÜZLETÁG

Lakossági számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói

Kiadás időpontja: 2012.07.27.

Hatályos: 2012.09.27-től

Indoklás:

Hpt. 210.§. 13. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetményben a kondíciók emelését a pénzüpiaci feltételek módosulása, így különösen, de nem kizárólagosan az évek óta nem érvényesített fogyasztói árindex emelkedése, szolgáltatások fejlesztési költsége indokolja.

Pannon Takarékbank Zrt.

Tartalom

1.)	Általános információk számlavezetésről és a bankkártya használatával kapcsolatos tudnivalókról:	3
	Aktuális Akciók:	5
2.)	Lakossági folyószámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói:	6
a.)	A Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok	6
b.)	A Takarékpont számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai	7
c.)	Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok	9
d.)	Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai	10
3.)	Kedvezményes kondíciók hallgatói hitel bankszámlán keresztül történő folyósítása esetén	11
4.)	Egyéb szolgáltatás díjak	11
5.)	Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelső termézetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan	12
6.)	Adózási feltételek	12
7.)	Betétbiztosítási feltételek	13

1.) Általános információk számlavezetésről és a bankkártya használatával kapcsolatos tudnivalókról:

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a bank egy- vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ide értve a bankszámlát is.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

Keretszerződés: a bank (Számlavezető) és az ügyfél között létrejött olyan a bank szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását is.

Bankszámla kivonat: A Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátott, az Ügyfél bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

- a.) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- b.) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- c.) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d.) a c.) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történik
- e.) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,
- f.) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást.

Fizetési megbízás: A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját bank szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Átutalás: A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan banki szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Érték nap: Az a nap, amelyet a bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Munkanap: Az a nap, amelyen a bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Munkanap záró időpontja: a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.

Terhelési nap: Az a nap, amikor a bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél bankszámlával rendelkezzen.

Fontos információk:

➤ **Mentes a jutalék alól:**

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítés (stornó tételek)
- Adott kirendeltségen belül átvezetés bankszámláról lekötött számlára és visszavezetés onnan,
- Olyan megbízások, amelyek a Takarékszövetkezeten belüli saját számlák közötti teljesítésre vonatkozik.
- Számlán jóváírás bankon belülről és bankon kívülről jövő tételek esetében InterGiro1 és InterGiro2 rendszeren keresztül is.

➤ **Jogszabályi előírás miatt elkülönített számlák vezetése** (pl. Letéti számlák), ezen számlákon elhelyezett betétek éves kamata 0 %, számlavezetési díja nincs

➤ **InterGiro2 rendszerben továbbított tételek:**

Az elektronikus úton benyújtott belföldi forint átutalási megbízásokat és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres (tartós) megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja. Az ügyfél külön kérésére a papír alapon benyújtott megbízás is továbbítható az InterGiro2 rendszeren keresztül. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbított átutalási megbízásoknál (ide nem értve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank biztosítja, hogy az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő hat órán belül megérkezik.

➤ **Gyámhatósági számla:** ezen számlákon elhelyezett betétek éves kamata Jegybanki Alapkamát – 1,5%, számlavezetési díja 0 Ft, tranzakciós díjai megegyeznek az Alap számlacsomag tranzakciós díjaival.

➤ **Hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedési megbízás fogadás és teljesítés** tranzakciók díjai megegyeznek az InterGiro1 rendszeren keresztül bonyolított papír vagy elektronikus utalás díjaival.

➤ **Bankkártyákra vonatkozó információk:**

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy 2012.03.01-től a Bankkártya használatra vonatkozó információk, illetve a bankkártya használathoz kapcsolódó költségek átkerültek a „Lakossági számlavezetéshez kapcsolódó bankkártyák kondíciói” hirdetménybe.

Aktuális Akciók:

EFOTT kampány:

Az EFOTT - Egyetemisták és Főiskolások Országos Turisztikai Találkozója - idén Velencén kerül megrendezésre 2012.07.03-2012.07.08. között. Ehhez kapcsolódóan egy átfogó kampányt hirdet a Takarékpont, mint egyik fő támogató.

1. A kampány részei:

- a. **a találkozó előtt:** (2012.06.01 - 2012.07.06) bejövő EFOTT kupont igénylő és ez miatt új számlát nyitó ügyfelek a kupon ellenében kedvezményes belépőt vásárolhatnak. (hétvégi jegyet napi jegy áron vásárolhat) + a számlacsomaghoz díjmentesen adunk 1 db MasterCard® PayPass™ TaPassz-t.
- b. **a találkozó után** (2012.07.09 - 2012.07.31) a kedvezményes EFOTT kupon miatt már bankszámlával rendelkező ügyfelek részére, illetve a fesztivál után új számlát nyitó ügyfelek részére a fesztiválon használatos fizetési kártya - Fesztivál kártya - bemutatása ellenében 1000 Ft jóváírást kap az ügyfél + 1 ingyenes MasterCard® PayPass™ TaPassz -t
- c. **saját kampány** az akció egész időtartama alatt, (2012.06.01 – 2012.08.31) aki új számlát nyit (Gyorsítás, Haladás) ingyen kap 1 db MasterCard® PayPass™ TaPassz-t.

2. Ügyfél kötelezettségei:

Az akcióban résztvevő számlák esetében (kivéve a saját kampányt) a számla nyitáskor a számlán kötelezően elhelyezendő 2.000 Ft. Az akcióban résztvevőnek 12 hónapos hűségnyilatkozatot kell tennie, hogy ez idő alatt nem szünteti meg a bankszámlát, amennyiben a számla ez idő alatt megszüntetésre kerül úgy a bank jogosult 5000 Ft számlamegszüntetési díj felszámítására. Az akciós számlák további díjai a számlacsomagnak megfelelő általános hirdetemény szerint kerülnek felszámításra.

E-ON kampány:

Az E-ON és a Takarékpont közös együttműködése 2012.06.15 -~~2012.07.31~~ **meghosszabbítva 2012.09.30** között, melynek során az E-ON ügyfelek új Haladás vagy Célegyenes számlacsomag nyitáskor kedvezményben részesülnek. Az E-ON kedvezményre jogosító kupont küld ki az ügyfelei részére, illetve Jutalom kártyát a Prémium ügyfelek részére. Ezek jogosítják fel az ügyfeleket a kedvezmények igénybevételére.

A kampány részei:

1. **E-ON kuponnal rendelkezők:** Új Takarékpont Haladás számlacsomag megnyitása 12 hónapig 0 Ft-os havi díjjal. E-ON kupon leadása a fiókban a számlanyitással egy időben.
2. **E.ON Jutalomkártyával is rendelkezők:** Új Takarékpont Célegyenes (vagy az ügyfél döntése alapján lehet Haladás is) számlacsomag megnyitása 12 hónapig 0 Ft-os havi díjjal. E-ON Jutalomkártya bemutatása számlanyitáskor a Takarékpont Célegyenes számlacsomag megnyitásához ha mégis a Haladás számlacsomag mellett dönt a Jutalomkártyás ügyfél, akkor elég a kupon leadása esetükben is.
3. **Saját kampány már meglévő E-ON ügyfeleink részére:**
 - a. E-ON kuponnal és nálunk már Haladás vagy Célegyenes bankszámlával rendelkező ügyfél esetében, ha az ügyfél számlájára rendszeres jóváírás érkezik és ad két db új tartós vagy csoportos megbízást, akkor 12 hónapig 0 Ft-os havi díjjal vezetjük a számláját tovább.
 - b. E-ON Jutalomkártyával is rendelkezők esetében, ha vállalja az „3/a” pontban felsorolt feltételeket akkor a 12 hónap díjmentes számlavezetésen kívül ajándékba adunk egy MasterCard® PayPass™ TaPassz-t a bankszámlához.

Az akciók részletes feltételeiről tájékozódjon kirendeltségeinken!

2.) Lakossági folyószámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói:

a.) A Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok

Éves kamata (%)	0,35 % EBKM: 0,35 %							
Számlanyitás díja (Ft)	0							
Szolgáltatások	Számlacsomagok							
	Alap	Rajt	Rajt Xtra	Gyorsítás	Gyorsítás Xtra	Haladás	Célegyenes	Lazítás
Számlavezetési díj (Ft/hó)	199	99	599	149	649	339	729	229
Számlavezetési díj (Ft/hó) Családi kedvezmény igénybevételével¹	---	0	---	0	---	---	---	---
Számlavezetési díj (Ft/hó) akciós ²	---	---	---	0	---	---	---	---
Számlavezetési díj (Ft/hó) Mindenhol ott vagyunk akció keretében ³	---	0	---	0	---	0	---	---
Forgalmi jutalékok								
<u>Papíros alapú</u>								
bankon kívüli eseti utalás InterGiro1:	0,25 % min. 200 max. 5.000 Ft/tétel							
bankon kívüli eseti utalás InterGiro2 rendszeren keresztül	0,30 % min. 300 Ft/tétel							
bankon belüli eseti utalás:	0,22 % min. 200 max. 5.000 Ft/ tétel							
<u>Elektronikus</u>								
bankon kívüli InterGiro2 rendszeren keresztül	0,2 % min. 150 max.5.000 Ft/tétel							
bankon belüli	0,18 % min.100 max.5.000 Ft/tétel							
RECALL pozitív válasz indítás	0,30 % min. 300 Ft/tétel							
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0,30 % min. 300 Ft/tétel							

¹ Családi kedvezmény feltételeit megtekintheti a **Rajt és Gyorsítás számlacsomagokhoz kapcsolódó családi számlakedvezmény lakossági ügyfelek részére vonatkozó hirdetményünkben. Érvényes: 2010.10.18-tól visszavonásig Elérhető kirendeltségeinken illetve internetes honlapunkon a www.pannontakarek.hu .**

² „Tartozz közénk” akció keretében 2011.07.12-2011.09.30 között új Gyorsítás számlacsomagot nyitó ügyfelek részére a számlavezetési díj 12 hónapra 0 Ft, illetve 1 db paypass óra 0 Ft-ért igényelhető. Az akció részletes feltételeit tekintse meg honlapunkon a www.pannontakarek.hu oldalon a Gyorsítás számlacsomagra vonatkozó információknál.

³ „Mindenhol ott vagyunk” akció keretében a 2011.11.14-2011.12.31. között új Rajt, Gyorsítás vagy Haladás számlacsomagot nyitó ügyfelek részére a számlavezetési díj 12 hónapra keresztül 0 Ft. Az akció részletes feltételeiről érdeklődjön kirendeltségeinken, illetve tekintse meg honlapunkon a www.pannontakarek.hu oldalon. Az akció meghosszabbításra került 2012.01.16-2012.03.31. között új akciós számlacsomagot nyitó ügyfelek részére.

<u>Egyéb díjak</u> (minden számlacsomag esetében)	
kp.felvét:	0,4 % min. 400 max. 10.000 Ft/tétel
VIBER átutalás:	0,4 % min. 10.000 max. 100.000 Ft/tétel
Ügyfél kérésére kiállított igazolás díja	1.000 Ft/tétel
állandó (tartós és csoportos) megbízás díja	80 Ft / tétel
<u>Kivonat küldés díja:</u>	
postai úton továbbított:	Havi egy alkalommal díjmentes
visszatartott levelezés (2011.09.13-tól nem igényelhető):	Havi egy alkalommal díjmentes
elektronikus kivonat: (netbank, email)	díjmentes

b.) A Takarékpont számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai

Számlavezetési díj tartalmazza	Számlacsomagok							
	Alap	Rajt	Rajt Xtra	Gyorsítás	Gyorsítás Xtra	Haladás	Célegyenes	Lazítás
Maestro „Rajt” kártya éves kártyadíja		X	X					
Maestro/MaterCard/MasterCard Unembossed Paypass** főkártya éves kártyadíja				X	X	X		X
Mastercard „Célegyenes” főkártya éves kártyadíja							X	
Netb@nk havi díja				X	X	X*	X	
SMS szolgáltatások havi díja						X*	X	
Paypass karóra 1 db			X		X			

* Az ügyfél választhat, melyik szolgáltatást kívánja a Haladás számlacsomag részeként igénybe venni 2010.05.01-től.

** 2011.08.22-től a MasterCard Unembossed Paypass bankkártya a főkártya a Gyorsítás és Gyorsítás Xtra számlacsomagokhoz.

Internetbank szolgáltatás	Alapszámla esetén, illetve, ha a szolgáltatás nem része a számlacsomagnak
Szerződéskötési díj:	0 Ft
Havi díj internetbank	200 Ft
Havi díj sms szolgáltatás (kártya és/vagy számla forgalomról)	300 Ft
SMS díj:	20 Ft/SMS
SMS díj digitális azonosításhoz küldött üzenet esetén	0 Ft
SMS díj technikai üzenet esetén	0 Ft
Letiltás feloldásának a díja:	500 Ft/ esemény
Dinamikus jelszó elektronikus aláíráshoz	0 Ft
E-banking szolgáltatás⁴	
Belépési díj	0 Ft
Szolgáltatás havi díj	300 Ft
Szerződéskötési díj:	0 Ft
SMS alapidíj:	0 Ft
SMS tételdíj (HÍRNÖK, STRÁZSA):	20 Ft/SMS
HÍVJON szolgáltatás díja	helyi hívás díja

⁴ Új szerződés nem köthető!

c.) Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok

Megnevezés	Extra Plusz * számlacsomag
Éves kamata (%)	Jegybanki alapkamat -0,5 %
Számlanyitás díja (Ft)	0
Számlavezetés díja (Ft/hó)	1.000
Forgalmi jutalékok	
Papíros alapú	
-bankon kívüli eseti utalás:	0 Ft
bankon kívüli eseti utalás InterGiro2 rendszeren keresztül	0 Ft
-bankon belüli eseti utalás:	0 Ft
Elektronikus utalás	
-bankon kívüli InterGiro2 rendszeren keresztül	0 Ft
-bankon belüli	0 Ft
RECALL pozitív válasz indítás	0 Ft
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0 Ft
Egyéb díjak	
-kp.felvét:	0 Ft
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás kertében ¹ kp. felvét	0,3 % min. 1000 Ft/tétel, max. 10.000 Ft/tétel
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás keretében ¹ kp. befizetés	díjmentes
Integráción belüli kölcsönös kp. felvét ²	előzetes fedezetbiztosítás esetén: 0,15 % min 3.000 Ft/tétel, max 15.000 Ft/tétel prompt fedezet biztosítás esetén: 0,3 % min 20.000 Ft/tétel
Integráción belüli kölcsönös kp. befizetés ²	díjmentes
Ügyfél kérésére kiállított igazolás díja	1.000 Ft/tétel
-VIBER átutalás:	0 Ft
Állandó megbízás díja (tartós megb.)	0 Ft
Csoportos beszédés díja	0 Ft

d.) Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai

Megnevezés	Extra Plusz * számlacsomag
Számlavezetési díj tartalmazza:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ a zárlati és kivonat küldés díját, ➤ átutalási megbízás és felhatalmazó levél csoportos beszédési megbízásra nyomtatvány költségét
	MasterCard Standard főkártya és társkártya éves díját
Kapcsolódó szolgáltatások díja:	
Netbank havi díja	díjmentes
SMS havi díja	díjmentes
Hívjon havi díja	díjmentes
SMS forgalmi díja	1500 Ft-ig díjmentes felette 20 Ft/SMS
Egyéb költségek és díjak	
Kivonat költség: - postán továbbított - visszatartott - elektronikus (netbank, email)	díjmentes

*Az Extra Plusz számlacsomagot Hitelintézeti vagy pénzügyi vállalkozás munkavállalói és 1 fő közeli hozzátartozója részére nyitható

¹ Kölcsönös ügyfél kiszolgálási szerződéssel rendelkező ügyfeleknek, amennyiben nem a számlavezető takarékszövetkezet/bank fiókjaiban kíván készpénzes tranzakciót bonyolítani. Partner takarékszövetkezetek felsorolása megtalálható a www.takarekpont.hu /partnerek/takarékok alatt.

² Integráción belüli kölcsönös készpénz kiszolgálás szolgáltatást azon Takarékok ügyfelei igényelhetik akik csatlakoztak az Integráció ezen szolgáltatási köréhez, és nem tagjai a Takarékpont hálózatnak. A szolgáltatást kizárólag a következő kirendeltségeinken lehet igénybe venni: Tata Ady Endre út, Komárom, Igmándi út, Budapesti kirendeltség, Győr Árpád út, Tatabánya Köztársaság út.

3.) Kedvezményes kondíciók hallgatói hitel bankszámlán keresztül történő folyósítása esetén

I. Bankszámla	
Számlanyitás díja	Díjmentes
Költségek	
Havi zárlati költség	Díjmentes
Havi számlakivonat	Díjmentes
Állandó meghatalmazott bejelentése	Díjmentes
Postaköltség-átalány	80 Ft/hó
I./A. Bankkártya költségei, díjai	
Bankkártya típusa:	Cirrus/Maestro Diákhitel, Visa Online Diákhitel
Éves díj	Díjmentes
ATM kp. Felvét (saját vagy integrációs)	Díjmentes
ATM kp. Felvét (idegen, belföldi)	200 Ft
ATM kp. Felvét (külföldön)	1 000 Ft
ATM/POS egyenlegkérdezés (saját vagy integrációs)	havonta kétszer díjmentes / egyébként 50 Ft*
Bankpénztári POS kp. Felvét (saját vagy integrációs)	havonta kétszer díjmentes / egyébként 60 Ft*
Bankpénztári POS kp. Felvét (idegen, belföldi)	250 Ft
Bankpénztári POS kp. Felvét (külföldön)	1 300 Ft
Kp. Felvét postán	250 Ft
Vásárlás belföldön	Díjmentes
Vásárlás külföldön	Díjmentes
Kártyaletiltás	1 000 Ft
Kártya újragyártása	500 Ft
PIN újragyártása	500 Ft
Napi ATM limit	100 000 Ft
Napi POS limit	300 000 Ft

*Adott hónapban a Takarékbankhoz beérkezett első két tranzakcióra vonatkozik

4.) Egyéb szolgáltatás díjak

Fizetési számla nélküli készpénz átutalás díja:
0,25% minimum 100 Ft maximum 3.000.-Ft

5.) Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan

Kimenő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker.dev. eladási	Deviza eladási	0,2 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	-	0,2 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Bejövő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla javára érkező forint átutalás külföldről	-	-	jutalékmentes
Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	Külker. dev. vételi	Deviza vételi	0,1 % min. 2.000 Ft, max. 65.000 Ft

- A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

Költségek	Jutalék mértéke
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
Bankinformáció	4.000 Ft
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1 %, min. 3.000 Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	1.000,- Ft/oldal
Sürgösségi felár	0,5 % min. 5.000 Ft
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése	5.000 Ft

6.) Adózási feltételek

A személyi jövedelemadó törvény alapján a kamatjövedelem adómértéke:

- 2006. szeptember 01-jétől 20 %
- 2011. január 1-jétől 16 %.

7.) Betétbiztosítási feltételek

(1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról)

Az Alap által biztosított betétek

99.§ (1) Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

(2) Az Alap által nyújtott biztosítás – a 100. §-ban meghatározott kivételekkel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

a.) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül valamint

b.) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. Június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

100.§ (1) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) a költségvetési szerv,

b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

c) az önkormányzat,

d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

e) a befektetési alap,

f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítás igazgatási szervezetei,

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) a pénzügyi intézmény,

i) az MNB,

j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató

k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási-, intézmény-, illetve befektető védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja

l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói.

m) az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet /Ptk. 685.§. c. pontja/ által elhelyezett betéteire.

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyezhet el.