

Tartós Befektetési Számla (TBSZ) Általános Szerződési Feltételek

A **Tartós befektetési szerződés** az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött megállapodás, mely arra vonatkozik, hogy az ilyen szerződéssel történő betétlekötés révén a lekötés megszűnésekor vagy megszakításakor keletkező bevétel / jövedelem tekintetében az **Szja tv. (1995.évi CXVII.) 67/B. §-a** szerinti adózási szabályok kerülnek alkalmazásra.

1./ Fogalom meghatározások

Tartós Befektetési Számla: A Takarékszövetkezet által a Szerződés napján a Betétes számára és nevére nyitott, a Betétes Takarékszövetkezetnél vezetett megtakarítási célú, pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas , forintban vezetett betétszámla, amelyen a Takarékszövetkezet, a Számlatulajdonos által a feltöltési időszakban elhelyezett pénzüsszeget és lekötési hozamot (betéti kamatokat) nyilvántartja a Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározott kondíciókkal.

Tartós Befektetési Szerződés : a Takarékszövetkezet és a Betétes között létrejött betétszerződés, mely alapján a Takarékszövetkezet a Betétes nevére Tartós Befektetési Számlát nyit és vezet, mely szerződés tekintetében a Takarékszövetkezet és a Betétes a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény (Szja) 67/B. § szerint a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

Lekötött pénzüsszeg : A tartós befektetési szerződés alapján, az adott naptári évben a feltöltési időszak alatt egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer Forint befizetés, melyet a lekötés kamataival együtt a betétes magánszemély a befizetési naptári évét követően legalább három naptári évben (továbbiakban: három éves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (továbbiakban : két éves lekötési időszak a három és két éves időszak együtt a továbbiakban : öt éves lekötési időszak) a vállalt lekötési időszakutolsó napján is még a Takarékszövetkezet által Tartós Befektetési Szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

Lekötési hozam : a betétet elhelyező betétest a Tartós Befektetési Szerződés (továbbiakban : Szerződés) alapján a Tartós Befektetési Számlára Befizetett (elhelyezett) pénzüsszeget meghaladó része (kamata).

Feltöltési időszak(gyűjtőév) : Szerződés megkötésének időpontjával megegyező naptári éven (adóévben) a számlanyitás napjától a számlanyitás évének utolsó banki munkanapjáig terjedő időszak, amely időszakon belül a Betétes pénzt helyezhet el a Tartós Befektetési Számlán és amelynek utolsó napját követő év első napjától kezdődik a lekötési időszak (három – és két éves időszak).

Lekötési időszak : Szja. törvény alapján a feltöltési időszakot követő három- és ezt követő kétéves lekötési periódus, amely időszakban a Tartós Befektetési Számlára a feltöltési évben történt befizetéseket / jóváírásokat a Takarékszövetkezet tartós befektetésként tartja nyilván.

Betétes / számlatulajdonos:A Takarékszövetkezettel Szerződést kötő, magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki a TBSZ tulajdonosa. A Tartós Befektetési Számlánk kizárólag csak egy tulajdonosa lehet.

Hirdetmény :A Takarékszövetkezet „Tartós Befektetési Számla” hirdetménye, amely a Szerződés és jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi és a konstrukció mindenkor aktuális és hatályos kondícióit tartalmazza.

2./ Tartós Befektetési Szerződés megkötése

2.1. Tartós Befektetési Szerződés megkötésére irányuló igény személyesen kezdeményezhető. A TBSZ szerződés megkötését kezdeményezheti bármely magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetén a számlanyitáshoz a törvényes képviselő írásbeli hozzájárulása szükséges.

2.2. A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott követelésére, Halál esetére szóló Kedvezményezettet megjelölhet.

2.3. A Számla felett meghatalmazott nem rendelkezhet a számla megszüntetéséről, törvényben meghatározott és Takarékszövetkezet által kért nyilatkozatok aláírásáról.

2.4. A TBSZ egy forintban vezetett betétszámla, amelyet a Takarékszövetkezet a Szerződést kötő betétes nevére nyit meg és vezet.

2.5. A Betétes a Takarékszövetkezetnél egy naptári éven belül forint bankbetét elhelyezése céljából maximum egy TBSZ szerződést köthet. Amennyiben a Betétes a feltöltési időszakban megszünteti a Szerződését , úgy az adott naptári évben újabb TBSZ szerződést nem köthet.

2.6. A Betétes a szerződéskötéskor köteles minimum 25 ezer forintot befizetni. A Tartós Befektetési Szerződés akkor lép hatályba, amikor a TBSZ számlán minimum 25 ezer Forint nyitóösszeg jóváírásra került.

3./ Betétgyűjtés a feltöltési időszakban

3.1. A számlanyitás naptári évében a nyitó összeg befizetése után további megtakarítások helyezhetők el a Számlán, tetszőleges összegekben és időpontokban. A számlanyitás éve (feltöltési időszak) után a Számlára további befizetés nem lehetséges, a megtakarítás csak a betétek kamataival növelhető.

3.2. A Takarékszövetkezet a feltöltési időszakban a Tartós Befektetési Számlára befizetett, le nem kötött, mindenkor betéti egyenleg után a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti, mértékű kamatot írja jóvá a Tartós Befektetési Számlán a Hirdetményben meghatározott esedékességkor.

3.3. A Tartós Befektetési Számlára befizetett pénzüsszezből a felhalmozási időszakban részösszeget felvenni nem lehet. Amennyiben a Számlatulajdonos a TBSZ –en elhelyezett pénzüsszeget fel kívánja venni, úgy kizárólag a teljes pénzüsszeget a kivonása lehetséges a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára történő átvezetéssel, vagy pénztári készpénz-kifizetéssel. A teljes összeg átvezetését /kifizetését követően a Szerződés megszűnik.

4./ Lekötési időszak

4.1. A feltöltési időszak lejártát követően a Tartós Befektetési Számlára további befizetés nem kezdeményezhető, a feltöltési időszak lejártát követő első naptári naptól kezdődik a három- és kétéves (összesen: ötéves) lekötési időszak, amely időszakban a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos Tartós Befektetési Számláján a feltöltési időszakban elhelyezett betétet és betéti összegre fizetett / jóváírt betéti kamatokat nyilvántartja. A kétéves lekötési időszak, a hároméves lekötési időszak lejártát követő első naptári napon kezdődik.

4.2. A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott betétek után fizetendő betéti kamatot a Hirdetmény szerinti esedékességkor a Tartós Befektetési Számlán írja jóvá, adólevonás nélkül. A Tartós Befektetési Számlán jóváírt kamat a betét tőke összegét növeli, tőkésedik.

4.3. A hároméves lekötési időszak és a kétéves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a Tartós Befektetési Számláról részösszeg felvétele nem lehetséges, kizárólag a teljes lekötött pénzüsszeg kivonása kezdeményezhető.

4.4. A Számlatulajdonos a hároméves lekötési időszak utolsó napján dönthet arról, hogy a lekötött pénzüsszezből részösszeget vagy a teljes lekötött pénzüsszeget fel kívánja-e venni. A teljes lekötött pénzüsszeg felvétele esetén a Tartós Befektetési Szerződés megszűnik.

4.5. Amennyiben a Számlatulajdonos a három éves lekötési időszak utolsó napjával a lekötési időszak megszakítását írásban nem kérte, úgy a Tartós Befektetési Számláról fel nem vett –

minimum 25 ezer Forint lekötött pénzösszeg – tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg és a lekötési időszak további kétéves lekötési időszakra meghosszabbításra kerül.

4.6. Az ötéves lekötési időszak utolsó munkanapján a Tartós Befektetési Szerződés megszűnik, amennyiben a Számlatulajdonos az ötéves lekötési időszak lejártának napjával a Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott / lekötött pénzösszege és kamat felvételéről dönt.

Amennyiben a Számlatulajdonos az ötéves lekötési időszak utolsó napjáig a Takarékszövetkezet felé írásban nem nyilatkozik a Tartós Befektetési Számlán kezelt pénzösszeg felvételéről, úgy a Tartós Befektetési Szerződés nem szűnik meg, az ötéves lekötési időszak utolsó napjával újabb ötéves lekötési időszakra meghosszabbodik.

A Tartós Befektetési Számlán az ötéves lekötési időszak utolsó napját követően ismételten lekötött pénzösszeg befizetésnek minősül, mely esetben a három- és kétéves lekötési időszak, külön feltöltési időszak nélkül indul ismételten az előző ötéves lekötési időszak lejártát követő első naptári naptól.

5./ A Tartós Befektetési Számla adózása

5.1. A Tartós Befektetési Számla esetében a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény (Szja) 67/B. § szerint a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

5.2.A Takarékszövetkezet a számlán elért jövedelemről, a számla nyitás és a számla megszüntetés időpontjáról, illetve a három éves lekötési időszak utolsó napján történő részösszeg felvétel időpontjáról igazolást ad a számlatulajdonos részére, a jövedelem keletkezését követő év február 15-ig, és adatot szolgáltat a NAV felé, a NAV által meghatározott adattartalommal és formában.

5.3. A Tartós Betéti Számlán keletkezett jövedelem után fizetendő adót az ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására rendelkezésére álló határidőig fizeti meg. A Takarékszövetkezet nem vonja le az adót számla megszüntetése, vagy részösszeg felvételekor. Nem kell a magánszemélynek bevallania a tartós befektetésből származó jövedelmet, ha az adójának mértéke 0 százalék.

5.4. A tartós befektetési szerződés keretében elért hozam adójának mértéke – Szja Törvény értelmében a megtakarítási idő függvényében.

- Az ötéves lekötési időszak utolsó napján történő számla megszüntetés esetén 0 %.
- A számlanyitást követő harmadik év végén történő rész kivétel vagy számlamegszüntetés, illetve a 4., 5. évben (két éves lekötési időszak alatt) történő számlamegszüntetés esetén 10 %.
- A számlanyitás évében és az azt követő 3 naptári éven belüli számlamegszüntetés esetén 16 %.

6./ Egyéb rendelkezések

6.1. A Tartós betéti számláról számlakivonat évente készül, melyet a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésér bocsát. A Számlatulajdonos írásban nyilatkozhat arról, hogy a számlakivonatot postázva kéri, vagy ne postázzák, mert személyesen befáradnak a kivonatért az illetékes kirendeltségbe.

6.2. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki (ide érteve a látra szóló fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegeit, valamint a lekötött és a betéti okiratokban elhelyezett összegeket) (Hpt. 212. §.).

Az OBA által nyújtott biztosítás – meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet, 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el. Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére. Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően – az OBA által – biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki (Hpt. 214.§.(11)).

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig – a fentiekben leírt kivétellel – forintban fizeti ki kártalanításként.

A fentiekben leírt értékhatárt meghaladóan (Hpt. 214/A. §.) az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az eredetüket (Hpt. 214/A. §. (2)) megfelelően igazolták (Hpt. 214/A. §. (3)) a takarékszövetkezet részére. Ez abban az esetben alkalmazandó, ha a.) a betét forrása lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása, b.) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás, c.) biztosítási összeg vagy d.) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés. A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja: a fenti a.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata, a fenti b.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás, a fenti c.) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása, és a fenti d.) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata. A

részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos Hpt. OBA szabályozással kapcsolatos részei rendelkeznek.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg az OBA. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A közösségi számlát nyitó, és közösségi betétet elhelyező ügyfelek betétbiztosításával kapcsolatos OBA rendelkezések 2015. július 3-i hatállyal módosultak. A Hpt. a korábbi, a közösségi betétekre vonatkozó, kedvező speciális rendelkezéseket megszüntette és 2015. július 3-tól az elhelyezett közösségi betéteknél a kártalanítási összeghatárt már jogosult betétesenként - tehát a közösség tagjainak számától függetlenül -, vagyis társasházanként, lakásszövetkezetenként, építőközösségenként, osztályközösségenként (iskolai takarékosági csoportok) kell megállapítani. A kártalanítási értékhatár ezen esetekben, ezen tulajdonosoknál sem haladhatja meg a százezer eurónak megfelelő forintösszeget. Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek, osztályközösségek (iskolai takarékosági csoportok) esetében, amelyek 2015. július 2-án rendelkeztek betéttel, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem. A lejáratallal nem rendelkező betétekre (fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegei, lejáratallal nem rendelkező lekötött és okmányos betétek) 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

Takarékszövetkezetünk fenntartja a beszámítás jogát. Az OBA által biztosított betétek esetében a Szövetkezeti hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye (Hpt. 215. §.), ha a betétesnek a Szövetkezeti hitelintézettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. Ha beszámításra kerül sor, akkor az OBA a kártalanítandó összegből a Szövetkezeti hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 209-219. §-ai tartalmazzák.

6.3. A Tartós Befektetési Számla titkos. Adatairól a Tartós Befektetési Számla tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Takarékszövetkezet más részére felvilágosítást nem ad.

6.4. A Takarékszövetkezet jogosult a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani. A Takarékszövetkezet az egyoldalú módosítás jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi szabályozói környezet változása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;

- A kötelező tartalékolási szabályok változása;
- A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országgockázati felár változása (credit defaultswap),
 - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - A Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
 - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
 - A Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása.

6.5. A jelen szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv és a pénzügyekre vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

6.6. A kamatok mértékét, és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza, melyet a Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggeszt. Az egységesített betéti kamatláb mutató kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25) Kormányrendelet szabályozza.

Szabolcs Takarékszövetkezet