



## Általános Szerződési Feltételek Tartós Befektetési Szerződés keretein belül lekötött betétszámlák vezetéséről

Hatályos: 2010. október 08.

**A Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató adatai:**  
**Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet** (a továbbiakban: Takarékszövetkezet),  
Székhely: **4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.**  
Cégjegyzékszám: **09 02 000180**  
Felügyeletet ellátó szerv tevékenységi engedélyének száma és kelte: **757/1997/F, 1997. 12. 15.**  
Az ügyféllel való kapcsolattartás címe: **4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.**  
postacím: **4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.**  
e-mail cím: **kozpont@hajdudorogtksz.hu**  
egyéb elérhetőségek: telefon: 52/232-222, telefax:52/572-107

**Jelen ÁSZF a Takarékszövetkezet által kezelt Tartós Befektetési Szerződés keretein belül lekötött Takarékszövetkezet által kezelt tartós betétek nyújtásának általános szerződési feltételeit tartalmazza.**

A Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- A *Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §.* rendelkezései alapján a tartós befektetésekből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályok alkalmazásával.
- A *Polgári Törvénykönyv (Ptk).*
- A Keretszerződés alapján elhelyezett pénzeszegek - *a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben* (továbbiakban Hpt.) foglalt szabályok szerint az *Országos Betétbiztosítási Alap* (továbbiakban OBA) *által biztosítottak.*

### 1. A TBSZ betéti számlával kapcsolatos alapfogalmak az Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

**TBSZ betéti számla:** Tartós Befektetési Szerződés alapján az Ügyfél nevére megtakarítás céllal nyitott forint számla, mely pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas, melyen a felhalmozási időszakban (gyűjtőév) az ügyfél által befizetett és jóváírt, valamint a lekötési időszakban lekötött pénzeszközöket és kamatait a Takarékszövetkezet nyilvántartja és kezeli.

**Tartós Befektetési Szerződés:** határozott idejű szerződés, mely az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött megállapodás, melyre irányadó az ilyen szerződéssel történő betétlekötés lejártakor, - megszűnéskor, vagy megszakításakor keletkező jövedelem tekintetében az Szja. tv. 1995. évi CXVII. 67/B § szerinti adózási szabályok kerülnek alkalmazásra.

**Felhalmozási időszak:** gyűjtőév a Tartós befektetési számla nyitásának naptári éve (0 év), melyen az adott év december 31-ig, illetve pénzforgalmilag az adott év utolsó banki munkanapjáig az ügyfél tetszőleges időpontokban és mértékben elhelyezi, illetve onnan lekötetheti megtakarításait.

**Lekötési időszak:** 5 év, a felhalmozási időszakot követő három, majd két naptári év, mely alatt az ügyfél által gyűjtő év alatt befizetett megtakarításait - Tartós Befektetési Szerződés Betéti Számla alapján- a Takarékszövetkezet nyilvántartja és kezeli.

**Banki munkanap:** a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van.

## **2. Tartós befektetési szerződés betéti számla megnyitása**

- 2.1. Tartós befektetési szerződés betéti számla nyitására jogosult minden magyar adóazonosító jellel rendelkező belföldi és külföldi magányszemély.  
A számlanyitás feltétele a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott igazoló okmányok bemutatása, valamint a Tartós befektetési szerződés megkötése.
- 2.2. Egy ügyfél nevére egyazon intézménynél, egy naptári éven belül csak egy TBSZ betéti számla nyitható, akkor is ha az adott évben már rendelkezett ilyen számlával, de az megszüntetésre került.
- 2.3. A TBSZ számlának egy tulajdonosa lehet, de rendelkező személy megadható. Az ügyfél a számlára elhalálozási kedvezményezeti nyilatkozatot adhat.
- 2.4. A TBSZ számla nyitáskor elhelyezendő minimum összeg: 25.000 HUF.
- 2.5. A TBSZ számla szerződés megkötésekor az Ügyfél tulajdonában lévő és a Takarékszövetkezetnél elhelyezett betétlekötési szerződések nem módosíthatók, nem minősíthetők át tartós befektetési szerződés alapján elhelyezett betétté. Azok csak a lekötés lejárta vagy megszűnése után helyezhetők el TBSZ betéti számlán.

## **3. A TBSZ számla jellemzője, működése**

- 3.1. Jogszabály adta lehetőség, mely alapján az Ügyfelet kamatadó kedvezmény, illetve mentesség illeti meg tartós befektetésként kezelt pénzeszközei alapján.
- 3.2. A számlanyitás naptári évében (gyűjtőév) a számlára a nyitóösszeg befizetése után tetszőleges időpontban és összegben helyezhetők el pénzüsszegek, illetve innen köthetők le a Takarékszövetkezet által a TBSZ betéti számla mögé rakott tartós befektetésként meghirdetett betét konstrukcióiba.
- 3.3. A felhalmozási időszak letelte után a számlára további befizetés nem lehetséges, a megtakarítás csak az innen lekötött betétek hozamával növelhető.
- 3.4. A felhalmozási időszakot követő utolsó banki munkanapot követően indul a lekötési időszak, mely 5 naptári év. Az első lekötési időszak 3 naptári év, mely további 2 naptári évvel meghosszabbítható az ügyfél rendelkezése szerint.
- 3.5. Az ügyfél a TBSZ számlán tartott megtakarításait már a gyűjtögetési időszakban is lekötheti a Takarékszövetkezet mindenkor érvénybe lévő TBSZ betéti számla mögé rendelt hirdetményei szerinti betétfajtákba, az ott meghatározott feltételek szerint.
- 3.6. A lekötések után járó kamat kamatadó levonás nélkül íródik jóvá a lekötési időszak végén a TBSZ számlán a rá vonatkozó törvények figyelembe vétele mellett.
- 3.7. A TBSZ betéti számláról a tulajdonos részösszeg felvételére jogosult egyszeri alkalommal a 3 éves lekötési időszak végén, annak felvétele a tárgyév utolsó banki munkanapján lehetséges a lakossági bankszámlára vagy TBSZ elszámolási számlára történő átvezetéssel. A tulajdonosnak a rész kivét szándékot - az összeg feltüntetésével - legkésőbb a rész kivét napját megelőző 10. napig írásban köteles bejelenteni a TBSZ számát vezető fióknak.  
A fentiek teljesülése alapján az ügyfél a felvett részösszegre arányosított realizált hozam után 10% adót fizet, a Takarékszövetkezet által kiadott igazolás alapján.
- 3.8. A részösszeg felvétele után a számlán maradó egyenleg nem csökkenhet 25.000 HUF alá, mert az a számla megszűnését vonja maga után.
- 3.9. A hároméves lekötés utolsó napjáig a tulajdonos a lekötés megszakítását írásban nem kéri, az automatikusan meghosszabbításra kerül további két éves lekötési időszakkal.
- 3.10. Az ötéves lekötési időszak végén a számla megszűnik, a rajta lévő pénzeszközök a tulajdonos rendelkezése szerint felvételre kerülnek, vagy újra indulnak újabb öt éves lekötési időszakra, ez esetben felhalmozási időszak nélkül. Ennek feltétele TBSZ számla kötése, illetve adott évben történő megnyitása.

#### **4. További rendelkezések**

- 4.1. A Takarékszövetkezet nem vonja le az adót a számla megszüntetésekkor, illetve részkivét esetén. A TBSZ betéti számlán keletkezett jövedelemről, a számlanyitás és megszűnés dátumáról, valamint a hároméves lekötési időszak végén részösszeg felvételéről a Takarékszövetkezet a jövedelem keletkezését követő év február 15.-ig igazolást ad ki a számlatulajdonos részére, ami alapján az a keletkező jövedelem után fizetendő adót az adóbevallásában bevallja és megfizeti azt.
- 4.2. A Takarékszövetkezet adatot szolgáltat az APEH felé, az APEH által meghatározott adattartalommal és formában.
- 4.3. A teljes lekötési időszak (5év) lejárta után megszűnő jövedelem után a Takarékszövetkezetnek nem kell igazolást kiadnia. A rendelkezések szerint ez esetben az ügyfélnek nem kell bevallania a tartós befektetésből származó jövedelmet, mert az adójának a mértéke nulla százalék.
- 4.4. A TBSZ szerződés keretében kapott kamatok mértéke utáni kamatadó - szja. rá vonatkozó törvény –a megtakarítási idő függvényében.
  - Gyűjtési időszakban, illetve az azt követő 3 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző időszakban történő megszűnés esetén **16%**.
  - A számlanyitást követő 3. év végén történő részkivét, számlamegszüntetés esetén **10%**.
  - A lekötési időszak 4., 5. évében történő megszüntetés esetén **10%**.
  - A lekötési időszak utolsó napján történő megszüntetés (lejárat) esetén **0%**.
- 4.5. A TBSZ betéti számla megkötésének nem feltétele lakossági folyószámla megléte, de ez esetben az ügyfélnek egy technikai TBSZ elszámolási számlát kell nyitnia.

A technikai számlán Takarékszövetkezet a TBSZ betéti számlához kapcsolódó költségeket tartja nyilván, és ezen keresztül történik a pénzkivonás, befizetés. A technikai számla vezetése jellegéből adódóan díjmentes és nem kamatozik.

Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet mindenkor érvényben lévő Általános Üzletszabályzata, valamint a pénzforgalmi számla vezetéséhez kapcsolódó ÁSZF rendelkezései az irányadók