

**A jogelőd „Rábaközi”  
Takarékszövetkezet által 2017. október 31-ig forgalmazott**

**Vállalkozások és egyéni vállalkozók részére vezetett pénzforgalmi számlák  
és betétszámlák kamatairól, valamint a vonatkozó betétbiztosítási feltételekről**



**Hatályos: 2016. július 1-jétől**

Kiadás időpontja: 2016. június 15.

Indoklás:

A Hpt. 279.§. 15. bekezdés értelmében tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét esetében a jegybanki alapkamat csökkenése miatt történt kamatcsökkentés.

# HIRDET M É N Y

<b>I. KAMATMÉRTÉKEK</b>	<b>Éves kamatláb</b>	<b>EBKM</b>
- Pénzforgalmi számla	0,02 %	0,02 %
- Elkülönített betét	0,05 %	0,05 %
- Lekötött számlabetét		
- 30 nap	0,05 %	0,05 %
- 90 nap	0,20 %	0,20 %
- 180 nap	0,05 %	0,05 %
- 365 nap	0,05 %	0,05 %
A lekötési idő előtt felvett összeg után évi 0,02 % kamat jár.		
Alapítványi számlabetét		
- lekötés nélküli számlabetét	0,02 %	0,02 %

## **Takarék Számlabetét**

Lekötött takarékszámla betét		
– 3 hónapos lekötés esetén	0,20 %	0,20 %
– 6 hónapos lekötés esetén	0,05 %	0,05 %
– 1 éves lekötés esetén	0,05 %	0,05 %

**II. EGYSÉGESÍTETT BETÉTI KAMATLÁBMUTATÓ**

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) számú kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) is ki kell számítani és közzé kell tenni.

1. Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r*(t_i / 365)}$$

ahol  
 n = kamatfizetések száma  
 r = az EBKM értéke  
 t<sub>i</sub> = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma  
 (k+bv)<sub>i</sub> = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

2. AZ EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol  
 n = kamatfizetések száma  
 r = az EBKM értéke  
 t<sub>i</sub> = a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma  
 (k+bv)<sub>i</sub> = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

3. Ha a betét befizetése több részletben történik, az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j / 365)}}$$

ahol  
 n = a befizetések száma  
 B<sub>i</sub> = az i-edik befizetés összege  
 t<sub>i</sub> = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma  
 r = az EBKM értéke  
 m = a kifizetések száma  
 t<sub>j</sub> = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma  
 K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege.

## **III. BETÉTBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK**

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon tájékozódhat

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

## **IV. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE, ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA**

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél átvilágítás:

- üzleti kapcsolat létesítésekor
- a 3.600.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot.

## **V. AZONOSÍTÁS**

A hitelintézet az azonosítás során az alábbi adatokat köteles a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelő módon rögzíteni.

### **a/ természetes személy**

1. családi és utónevét, előző nevét,(születési név), amennyiben van házassági nevét
2. lakcímét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét
6. az azonosító okmányának típusát és számát,
7. külföldi természetes személy esetében az 1-6 pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét.

### **b/ jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet**

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

### **c/ az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat**

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokba, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az ügyfél köteles a tudomásul szerzéstől számított 5 munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni.

### **VI. ADÓZÁSI FELTÉTELEK**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény kamatadóra vonatkozó rendelkezései alapján a magánszemélyek kamatjövedelme után 15 % kamatadót kell fizetni.

A kamatadó mellett 2013. augusztus 1-jétől Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény alapján a kamatjövedelmek után további 6 %-os egészségügyi hozzájárulást (EHO-t) is kell fizetni. Az EHO-t csak a 2013. augusztus 1-jén és az azt követően megszerzett kamatra vonatkozóan kell elszámolni. Ha a kamat juttatását megalapozó időszak 2013. augusztus 1-jét megelőzően kezdődik, de a kamat jóváírása 2013. augusztus 1-jére vagy azt követő időpontra esik, akkor az EHO-t időarányosan, a 2013. augusztus 1-jétől megszolgált kamat után kell fizetni.

A kamatadót és az EHO-t a takarékszövetkezet a kamat jóváírásakor/tőkésítésekor, illetve a kamat kifizetésekor állapítja meg és vonja le.

A kamatjövedelem utáni adó és EHO kötelezettséget a takarékszövetkezet állapítja meg, továbbá a levont adót és EHO-t a takarékszövetkezet fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó és az EHO tekintetében nincs.

Kamatjövedelemnek minősül: bármely hitelintézet betét (takarékbetét) folyószámla, bankszámla követelésegyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapja jóváírt és/vagy tőkésített kamat.

A társasházak által kezelt pénzeszegek magánszemélyek megtakarításának minősülnek, így kamatadó és EHO levonási kötelezettség terheli a számlabetétekre kifizetett kamatjövedelmet.

Fenti adófizetési kötelezettségek terhelik a nem egyéni vállalkozó státuszú östermelő magánszemélyek számlabetéteit is.

Mentes a kamatadó és az EHO hatálya alól a természetes személynek minősülő egyéni vállalkozó ügyfél számlabetéte.

## **„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET IGAZGATÓSÁGA**