

Tartós Befektetési Számla Általános Szerződési Feltételei

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (székhely: 9224, Rajka, Kossuth Lajos u.37/a., cégjegyzékszám: 08-02-000916, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat (dátuma: 1997. december 29.)) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja. tv) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezései és a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján kezeli a Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegeket.

1. Általános rendelkezések:

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos közötti szerződés feltételrendszerét a jelen ÁSZF-ben, a kapcsolódó szerződésben, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó Hirdetményében meghatározott feltételek alkotják.

A tartós befektetési szerződés alapján a Takarékszövetkezet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a betétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.

Tartós Befektetési Számla nyitására az a magánszemély jogosult, aki rendelkezik magyar adóazonosító jellel.

A Takarékszövetkezet Tartós Befektetési Számlát kizárólag forintban vezet.

Jelen Általános Szerződési Feltételek tekintetében:

- Tartós Befektetési Szerződés: arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek a tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében az Szja tv. 67/B §- a szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.
- Megtakarítási időszak (gyűjtőév): a szerződéskötés és befizetés(ek) naptári éve.
- Lekötési időszak: a befizetés naptári évét követő legalább három naptári év (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári év (kétéves lekötési időszak), a három és kétéves időszak együtt a továbbiakban ötéves lekötési időszak, melyhez az Szja tv.67/B.§-ban meghatározott adókedvezmények kapcsolódnak.
- Tartós befektetésből származó jövedelem (lekötési hozam): az Szja tv. 67/B.§ rendelkezéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ideérve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része.

- Lekötött pénzösszeg: a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.
- Lekötési időszak megszűnése: az ötéves lekötési időszak utolsó napja, illetve – ha a magánszemély a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg – a hároméves lekötési időszak utolsó napja.
- Lekötés megszakítása: a lekötött pénzösszeg, és / vagy a befektetési hozam(ok) akár részbeni felvétele.

2. Szerződés megkötése és a Tartós Befektetési Számla megnyitása

A szerződés megkötésére és a Tartós Befektetési Számla nyitására az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Tartós Befektetési Számla csak egy néven nyitható, társtulajdonosa nem lehet.

Egy naptári éven belül a Takarékszövetkezetnél egy tartós befektetési szerződés köthető. Ha az adott naptári évben a szerződés valamilyen okból megszűnik, akkor új tartós befektetési szerződés az adott naptári évben nem köthető. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnél egyszerre több élő tartós befektetési szerződéssel is rendelkezhet, de ezek szerződéskötésének éve nem lehet azonos.

A tartós befektetési szerződés a számlanyitás naptári éve (befizetési időszak) és az azt követő 3+2 naptári éves (lekötési időszak) határozott időtartamra jön létre.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A tartós befektetési szerződés megkötésekor a Számlatulajdonos azonosítására a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Takarékszövetkezet belső szabályzatai az irányadók.

A Takarékszövetkezet a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, valamint adóigazolványa,
- külföldi (de belföldiként adózó) természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási

jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint adóigazolványa.

A szerződés a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos általi aláírásával jön létre. A szerződés aláírásával az Általános Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a szerződés részévé válnak.

3. A Tartós Befektetési Számlára történő befizetés

A Tartós Befektetési Számla megnyitásakor kötelezően elhelyezendő összeg 25.000 Ft.

A Tartós Befektetési Számla megnyitásának naptári évében tetszőleges összeg, tetszőleges időpontban fizethető be. Az összeg elhelyezése történhet pénztári befizetéssel, a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláról történő átvezetéssel, és a számla javára érkező átutalással egyaránt.

Az Szja tv. rendelkezései alapján befizetésnek minősül, ha a magánszemély tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a befektetési szolgáltató által vezetett lekötetési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötetett pénzüsszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni).

A számla nyitását követő év január 1. napjától, azaz a lekötetési időszakban a számlára további befizetés / átutalás nem lehetséges. A számlanyitást követő években a Takarékszövetkezet a számlára befizetést nem fogad, a számlára átutalással érkezett összeget pedig visszautasítja / visszautalja.

4. A Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott lekötetés megszakítása, megszüntetése

A Tartós Befektetési Számláról a gyűjtőévben, illetve a hároméves lekötetési időszakban történő pénzkivétel a betét megszakítását jelenti. A betét megszakításával a Tartós Befektetési Számla megszűnik.

A számláról részösszeg vehető fel a hároméves lekötetési időszak (a számlanyitás évét követő 3. év) utolsó napján, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötetési időszakban. A hároméves lekötetési időszak utolsó napján, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötetési időszakban történő pénzfelvétel abban az esetben nem jelenti a számla megszüntetését, a lekötetés megszakítását, ha legalább 25.000,- Ft megtakarítás továbbra is fennáll a számlán. A számlán maradó összeg tekintetében a tartós befektetés meghosszabbodik további két naptári évre (a számlanyitás évét követő 5. naptári év végéig).

A Tartós Befektetési Számláról történő pénzfelvétel pénztári készpénz kifizetéssel, a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve a Számlatulajdonos által megadott számlaszámra történő utalással valósítható meg.

A tartós befektetési szerződés – a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével minden jogcselekmény nélkül megszűnik. Amennyiben a számlát a szerződés megszűnésekor a Számlatulajdonos nem szünteti meg, a számlán lévő összeget a Takarékszövetkezet Takarékszámlabetétként kezeli tovább. Az összegre a tartós befektetési számla megszűnésének időpontjában hatályban lévő Hirdetményben a Takarékszámlabetét termékre meghatározott kamat kerül fizetésre a Takarékszámlabetétre vonatkozó Általános szerződési feltételek szerint.

Amennyiben a számlatulajdonos az öt év lejárátát követően megtakarításait továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó szabályok szerint kívánja a Takarékszövetkezetnél lekötni, akkor a lekötési időszak 5. évének utolsó napjáig újrakötheti a tartós befektetési szerződést. Ebben az esetben az újrakötött tartós befektetési szerződés vonatkozásában újra indul a 3+2 éves lekötési időszak a megtakarítási időszak (gyűjtőév) nélkül.

Öröklés esetén az örökös a Számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés, illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Takarékszövetkezet nem állapít meg jövedelmet a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következik be.

5. Rendelkezés a Tartós Befektetési Számla felett

A Tartós Befektetési Számla felett a Számlatulajdonos jogosult rendelkezni.

A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Számla feletti rendelkezésre meghatalmazást adhat. A meghatalmazott bejelentése történhet takarékszövetkezeti nyomtatványon (aláírás bejelentő kárton), teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Takarékszövetkezet jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.

A meghatalmazott jogosultsága nem terjed ki a Tartós Befektetési Számla megszüntetésére. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.

A Tartós Befektetési Számlára elhalálozási rendelkezés nem adható.

6. Biztosítottság

Tartós Befektetési Számla személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a

Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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 az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.-107.§-iban foglaltak tartalmazzák.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától.

Az Alap által biztosított betétek esetében a Takarékszövetkezet és a betétes között beszámításnak akkor van helye, ha a betétesnek a Takarékszövetkezettel szemben hitellel vagy más ügylettel kapcsolatos lejárt tartozása van. A Takarékszövetkezet a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg a beszámítási igényét az Országos Betétbiztosítási Alappal közli. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Országos Betétbiztosítási Alap a kártalanítási összegből a Takarékszövetkezetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezettel szemben fennálló valamennyi befagyott követelését össze kell számítani. Ha a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az ügyfél követelésébe be kell számítani.

7. Adatszolgáltatás

A Takarékszövetkezet a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követően – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. számú tv. 51.§-54.§- ban meghatározott esetekben.

8. Kamatozás, díjak, költségek

A Takarékszövetkezet a betétek után a – gyűjtőévben történő pénzkivétel és számlamegszűntetés esetét kivéve - betételhelyezés idejére kamatot fizet.

A kamat mértékét Takarékszövetkezet a fiókjaiban kifüggesztett Hirdetmény útján közzé teszi, és honlapján (www.rajkaitakarek.hu) elektronikus úton is megjeleníti.

A betétek kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma 365 nap):

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

A Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A Tartós Befektetési Számláról történő felvétel – a gyűjtőévben történő pénzkivételt kivéve – esetén a Takarékszövetkezet az utolsó tőkésítés időpontjától a felvétel időpontjáig terjedő időszakra napi kamatot térít.

A Tartós Befektetési Számláról kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.

A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Számla kondícióit (díjak, költségek mértékét) – az Általános Üzletszabályzatban foglalt esetekben - jogosult egyoldalúan módosítani.

9. Adózásra vonatkozó szabályok

A Takarékszövetkezet a Tartós befektetési Számlán keletkező jövedelemből nem von kamatadót, az adókötelezettség bevallása és befizetése a Számlatulajdonost terheli.

Az adó mértéke:

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján

- 10 %, ha a magánszemély
 - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - a lekötést a lekötött pénzeszegek egy részére nem hosszabbítja meg, az e részre arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján.
- 20 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

Az adó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik, a Takarékszövetkezet által kibocsátott igazolás alapján. A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Számlán keletkezett jövedelemről, a lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év február 15-ig adja ki az igazolást a Számlatulajdonosnak.

10. A Számlatulajdonos értesítése

A Takarékszövetkezet a tartós befektetési számla forgalmáról a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a bankszámlakivonattal egyidejűleg, vagy attól eltérő gyakorisággal, de legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor tájékoztatja.

11. Záró rendelkezések

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésekre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, valamint a Tartós Befektetési számla szerződés előírásai az irányadóak.

Rajka, 2010. február 1.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet