

Tartós Befektetési Betétszámla /TBBSZ / Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF)

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

Lekötött pénzösszeg: a Tartós Befektetési Betétszámla szerződés alapján, az adott naptári évben, - felhalmozási időszak - egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetése, amely összeget a kamatával együtt a betétes magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatódó meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak; a három és két éves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak) a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Takarékszövetkezet által a szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásában tart.

Tartós Befektetési Betétszámla: A tartós befektetési szerződés alapján az Ügyfél nevére nyitott, megtakarítás célú, pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas, forint bank számla, melyen a felhalmozási időszakban befizetett, és a lekötési időszakban lekötött pénzösszeget és kamatait a Takarékszövetkezet nyilvántartja.

Felhalmozási/gyűjtögetési időszak: A TBBSZ számla nyitás naptári éve (az adott év december 31-ig), amely időszakban a számlatulajdonos tetszőleges időpontokban és mértékben helyezheti el megtakarításait.

Lekötési időszak: A felhalmozási időszakot (0 év) követő három majd két naptári év, mely alatt a számlanyitás naptári évében befizetett megtakarítást -az SZJA törvénynek megfelelően Tartós befektetési szerződés alapján- a Takarékszövetkezet nyilvántartásában tart.

Számlanyitás

- 1.1. Tartós befektetési szerződést, és ennek alapján TBBSZ számlát bármely 14. életévét betöltött, magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy nyithat személyesen a Takarékszövetkezet kirendeltségein. Számlanyitáskor az adóazonosító jel megadása kötelező. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetén a számlanyitáshoz a törvényes képviselő írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 1.2. Egy naptári éven belül egy Ügyfél nevére csak egy TBBSZ számla nyitható forint bankbetét elhelyezés céljából, akkor is, ha az adott naptári évben korábban nyitott számla időközben megszüntetésre került. A számlának társtulajdonosa nem lehet, de rendelkező személy megadható.
- 1.3. A számla nyitáskor elhelyezendő minimum összeg 25.000, Ft /Huszonötezer forint. /
- 1.4. Az ügyfél a TBBSZ számlájához elhalálozási rendelkezés -kedvezményezett személy megjelölése- köthető.

A számla működése

- 2.1. A számlanyitás naptári évében a nyitó összeg befizetése után további megtakarítások helyezhetők el a számlán, tetszőleges összegben és időpontokban. A számlanyitás éve (felhalmozási időszak) után a számlára további befizetés nem lehetséges. A megtakarítás csak a betétek kamataival növekedhet. A kamat a naptári év végén tőkésítésre kerül adólevonás nélkül.
- 2.2. A felhalmozási időszak utolsó napját (adott év december 31.) követően indul a hároméves lekötési időszak, melyet az ügyfél döntése alapján további két évre hosszabbíthat meg.
- 2.3. A lekötött Tartós befektetési betétszámláról részösszeg felvétele kizárólag a három éves lekötési időszak végén, annak utolsó napján lehetséges a minimum összeg /25 ezer Ft / számlán tartásával, a TBBSZ elszámolási számlára történő átvezetéssel. Bármilyen más összegű pénzkivonás esetén a lekötött betétszámla megszűnik, a rajta lévő összeg TBBSZ Elszámolási számlára történő átvezetéssel. Az Ügyfél rész kivét szándékát és az összeget az adott év **december** hónapjában – legkésőbb a rész kivét napját megelőző 15 napig– köteles írásban bejelenteni a TBBSZ számla vezető kirendeltségénél.

- 2.4. A számlatulajdonos a három éves lekötési időszak végén dönthet arról, hogy a lekötési időszakot meghosszabbítja további két évre, vagy a lekötött összegből részösszeget, vagy a teljes összeget felveszi. A teljes összeg felvétele vagy a számlán maradó összeg 25 ezer forint alá csökkenése a számla megszűnését vonja maga után.
- 2.5. Amennyiben a számlatulajdonos a hároméves lekötési időszak utolsó napjáig a lekötés megszakítását írásban nem kéri, úgy az automatikusan meghosszabbodik további két éves lekötési időszakra.
- 2.6. Az ötéves lekötési időszak utolsó napján a TBBSZ számla megszűnik, ha a Betétszámla tulajdonosa a lekötött összeg és kamatai felvétele mellett dönt. Amennyiben a Számlatulajdonos az ötéves lekötési időszak utolsó napjáig írásban nem jelzi a számla megszüntetését, és a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel újabb Tartós Befektetési Betétszámla szerződést köt, úgy az újabb lekötési időszak (3+2 év) újra indul, felhalmozási - gyűjtési - időszak nélkül.

Egyéb rendelkezések

- 3.1. A Tartós Befektetési Betétszámla megszüntetése, és a 3 éves lekötési időszak végén történő pénz kivét esetén, a Takarékszövetkezet megállapítja a megtakarítás után járó hozamot, /kamatot/, amely a TBB számla kamata és a tartós lekötések kamataiból tevődik össze.
- 3.2. A Takarékszövetkezet a számlán elért jövedelemről, a számla nyitás és számlamegszüntetés időpontjáról, illetve a három éves lekötési időszak utolsó napján történő részösszeg felvételi időpontjáról igazolást ad a számlatulajdonos részére, a jövedelem keletkezését követő év február 15-ig, és adatot szolgáltat az APEH felé, az APEH által meghatározott adattartalommal és formában.
- 3.3. A Tartós Befektetési Betétszámlán keletkezett jövedelem után fizetendő adót az Ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására rendelkezésére álló határidőig fizeti meg az Adóhatóság részére. A Takarékszövetkezet nem vonja le kamatadó számla megszüntetése, vagy részösszeg felvételekor. Nem kell a magánszemélynek bevallania a tartós befektetésből származó jövedelmet, ha az adójának mértéke nulla százalék.
- 3.4. A tartós befektetési szerződés keretében elért hozam adójának mértéke –az 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 kivét vagy számlamegszüntetés, illetve a 4., 5. évben (két éves lekötési időszak) történő számlamegszüntetés esetén 10%
 - ◆ A számlanyitás évében –felhalmozási idő- és az azt követő 3 naptári éven belüli számla megszüntetés esetén 20%.
- 3.5. A Tartós Befektetési Betétszámláról számlakivonat évente készül, melyet a Tartós befektetési szerződésben foglaltak szerint bocsát a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésére.
- 3.6. Jelen ÁSZF- ben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet mindenkor érvényben lévő Általános Üzletszabályzata, a Kamatozó Betétek Általános Üzletszabályzata és a mindenkor hatályos SZJA törvény rendelkezései az irányadók.

„Bácska” Takarékszövetkezet