

Tartós befektetési szerződés (TBSZ) betéti számla **Általános szerződési feltételek (ÁSZF)**

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.

Lekötött pénzösszeg: a tartós befektetési szerződés alapján, az adott naptári évben (felhalmozási időszak) egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetése, melyet a lekötés kamatával együtt a betétes 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 két éves időszak együtt a továbbiakban :ötéves lekötési időszak) a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Takarékszövetkezet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

TBSZ Betéti számla: A tartós befektetési szerződés alapján az ügyfél nevére nyitott, megtakarítás célú, pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas, forint bankszámla, melyen a felhalmozási időszakban befizetett, és a lekötési időszakban lekötött pénzösszeget és kamatait a Takarékszövetkezet nyilvántartja, és amelyről az ügyfél az ÁSZF és a hirdetmény szerint lekötéseket kezdeményezhet.

Felhalmozási/gyűjtögetési időszak: A TBSZ 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 nyilvántartásban tart.

Számlanyitás

- 1.1. Tartós befektetési szerződést, és ennek alapján TBSZ Betéti számlát bármely 14. életévét betöltött, magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy nyithat személyesen a Takarékszövetkezet fiókjaiban. 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 TBSZ Betéti 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 ezer forint.
- 1.4. Az ügyfél a TBSZ Betéti számlára elhalálozási kedvezményezetti nyilatkozatot adhat.
- 1.5. A számlanyitás feltétele, hogy az ügyfél a Takarékszövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlával /TBSZ elszámolási számlával rendelkezzen.
- 1.6. A Tartós befektetési szerződés megkötésekor hatályos betétlekötési szerződések nem módosíthatók / minősíthetők át tartós befektetési szerződés alapján elhelyezett betétté. Azok csak a lekötés lejártá vagy megszűnése után helyezhetők el TBSZ Betéti számlára.

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 növelhető.
- 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. Az ügyfél a TBSZ Betéti számlán nyilvántartott összeget betétlekötési megbízással lekötheti –már a felhalmozási időszakban is– a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos TBSZ Betéti számla hirdetménye szerinti betétfajtákba, az ott meghatározott feltételekkel. A lekötések után járó kamat a lekötési időszak végén a TBSZ betéti számlán íródik jóvá adólevonás nélkül.

- 2.4. A TBSZ Betéti számláról részösszeg felvétele kizárólag a három éves lekötési időszak végén, annak utolsó napján lehetséges a minimum összeg számlán tartásával, a lakossági bankszámlára / TBSZ elszámolási számlára történő átvezetéssel. Bármilyen más pénzkivonás esetén a betétszámla megszűnik, a rajta lévő összeg lakossági bankszámlára /TBSZ Elszámolási számlára történő átvezetéssel. Az ügyfél részkivét szándékát és az összeget az adott év december hónapjában – legkésőbb a részkivét napját megelőző 15 napig– köteles írásban bejelenteni a TBSZ Betéti számla vezető fióknak.
- 2.5. 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.
- 2.6. Amennyiben a számlatulajdonos a hároméves lekötési időszak utolsó napjáig a lekötés megszakítását írásban nem kéri, úgy az automatikusan meghosszabbodik további két éves lekötési időszakra.
- 2.7. Az ötéves lekötési időszak utolsó napján a TBSZ betétszámla megszűnik, ha a számlatulajdonos a lekötött összeg és kamatai felvétele mellett dönt. Amennyiben a számlatulajdonos az ötéves lekötési időszak utolsó napjáig írásban nem jelzi a számla megszüntetését, úgy az ötéves lekötési időszak újra indul, a felhalmozási időszak nélkül.

Egyéb rendelkezések

- 3.1. A TBSZ Betéti számla megszüntetése, és a 3 éves lekötési időszak végén történő pénz kivét esetén, a Takarékszövetkezet megállapítja a megtakarítás után járó hozamot, mely a TBSZ Betéti számla látra szóló 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 felvét 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 TBSZ 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 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 részkivét vagy számlamegszüntetés, illetve a 4., 5. évben (két éves lekötési időszak) történő számlamegszüntetés esetén 10%
 - ◆ A számlanyitás évében és az azt követő 3 naptári éven belüli számlamegszüntetés esetén 16%.
- 3.5. A TBSZ Betéti számláról számlakivonat negyedévente készül, melyet a Tartós befektetési szerződésben foglaltak szerint bocsát a Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezésére.
- 3.6. A TBSZ Betéti számla fennállásának ideje alatt az ügyfél a lakossági bankszámláját nem szüntetheti meg.
- 3.7. Amennyiben az ügyfél kizárólag okiratos betéti formákba köti le a TBSZ betéti számlán elhelyezett összeget, akkor egy technikai TBSZ Elszámolási számlával kell rendelkeznie melyen a Takarékszövetkezet a TBSZ Betéti számlához kapcsolódó ügyfél költségeket tartja nyilván, s melyen keresztül a pénzkivonás történik. A technikai számla vezetés–a technikai jellegéből adódóan–díjmentes és nem kamatozik..
- 3.8. Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet mindenkor érvényben lévő Általános Üzletszabályzata, és az ÁSZF a Fizetési számla (bankszámla) vezetéséhez rendelkezései az irányadók.