

KINIZSI BANK

**ÜGYVITELI SZABÁLYZAT
TARTÓS BEFEKTETÉSI
BETÉTSZÁMLA VEZETÉSÉHEZ**

Elfogadva a 86/2010. (05.27.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 85/2011. (07.01.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 170/2012. (11.20.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 160/2013. (08.24.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 128/2015. (12.18.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 26/2017. (04.26.) sz. Ig. határozattal, hatályos 2017.06.05.-től

Tartalomjegyzék

1.	Általános rendelkezések	3
2.	A Tartós Megtakarítási Számlához kapcsolódó jogszabályok és meghatározások.....	3
3.	Termék jellemzői	4
4.	Tartós Befektetési Betétszámla megnyitása	5
4.1.	Szerződéskötés, számlanyitás.....	5
4.2.	Betételhelyezés.....	6
4.3.	Kifizetés a számláról.....	7
4.4.	TBSZ szerződés megújítás	8
4.5.	A TBSZ szerződés megszűnése	8
5.	TBSZ áthelyezése (lekötési utalás, transzferálás)	9
6.	Adóigazolás, számlakivonat.....	10

1. Általános rendelkezések

A Tartós Megtakarítási Számla olyan megtakarítási forma, mellyel lehetőség nyílik tetszőleges, de minimum 25.000 Ft összegű, **hosszú távú** megtakarításra, kamatadó és EHO mentesen vagy kedvezményes adókulccsal.

2. A Tartós Megtakarítási Számlához kapcsolódó jogszabályok és meghatározások

Az SZJA törvény 67/B §. 2010. január 1-től lehetőséget ad arra, hogy úgynevezett „tartós befektetési szerződéssel” - törvényben meghatározott módon – kamatadó és EHO mentesen vagy kedvezményes adókulccsal lehessen akár betétet is gyűjteni.

Kamatadóra vonatkozó rendelkezések

A Tartós Befektetési Betétszámla lényege, hogy a megtakarításokra vonatkozó kamat adózása kedvezőbbé tehető, ha az ügyfél a Tartós Befektetési Betétszámlára helyezi el megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Az adózás mértéke, ha az ügyfél a befizetés évét követő:

- 3. év végéig a megtakarított összegből nem vesz ki, úgy a növekmény kedvezően adózik (10%-os adókulcs)
- 5. év végéig a megtakarított összegből nem vesz ki, úgy a növekmény nem adózik (0%-os adókulcs)
- A számlanyitás évét követő 3. év vége előtti kivét esetén kedvezményes adózás nem vehető igénybe, a növekmény után a mindenkori SZJA törvény szerinti adót kell fizetnie, azonban egyéb hátrány nem éri betétet.

A kamatadót a Bank nem vonja le. Minden esetben a fizetendő adót a Számlatulajdonos az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg. A tartós befektetésből származó jövedelmet a Számlatulajdonosnak nem kell bevallania, ha az adójának mértéke 0 %.

EHO-ra vonatkozó rendelkezések

2017. január 01-től törlésre került az 1998. évi LXVI. tr. 3/A §, melynek értelmében a kamat utáni EHO fizetési kötelezettség megszűnik.

2017. január 01. előtti időszakra az alábbi EHO rendelkezések vonatkoztak:

Az 1998. évi LXVI az egészségügyi hozzájárulásról szóló. törvény (Eho tv.) hatályos rendelkezései értelmében 2013. augusztus 1-től 2016. december 31-ig az Szja szerinti kamatjövedelem után a mindenkori aktuális mértékű egészségügyi hozzájárulás megfizetésére kötelezett a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj. tv) szerinti belföldi magánszemély. Azonban a TBSZ számlán elhelyezett megtakarításokra az alábbi speciális rendelkezések vonatkoztak:

- Mentesül az EHO fizetési kötelezettség alól a 2013. augusztus 1-jét megelőzően megkötött tartós befektetési szerződések alapján keletkezett kamatjövedelem. Tehát 2013. július 31-ig nyitott TBSZ számlán elhelyezett összeg kamatbevétele, - az elvárt minimum 3 éves lekötési időszaktól, valamint a befizetések időpontjától függetlenül - mentesül a számlán keletkező lekötési hozam után az EHO megfizetése alól.
- 2013. augusztus 1-től megnyitott TBSZ számla tulajdonosának is csak kizárólag akkor kell a megszakítás napján elért lekötési hozam után a jogszabályban meghatározott mértékű EHO-t megfizetnie, amennyiben a 3 éves lekötési időszak vége előtt törli fel a számláját.

Az EHO-t a Bank, mint kifizető esedékességkor vonta le az ügyfél számlájáról és fizette meg a NAV részére.

3. Termék jellemzői

Tartós betétszámlát 18 év feletti belföldi vagy belföldi adóazonosítóval rendelkező és belföldön adózó külföldi természetes személyek nyithatnak.

A számlára kizárólag forintot lehet elhelyezni, és a számlán csak forint alapú lekötésekre lehet megbízást adni.

Egy pénzügyintézetnél egy személy egy évben csak egy tartós betétszámlát nyithat. Ennek értelmében a Számlatulajdonos évente egy Tartós Befektetési Betétszámla szerződést köthet számlánként minimum 25.000 Ft-os összeg elhelyezésével, azaz ugyanabban az adóévben a tartós megtakarítási szerződés keretében egy megtakarítási betétszámla nyitható az ügyfél részére. Eszerint amennyiben a Számlatulajdonos a TBSZ számlát a gyűjtögetés évében felmondja, az adott naptári évében újabb TBSZ számlát nem nyithat.

A nyitás évét gyűjtőévnak hívjuk. A gyűjtési időszak a nyitás évében a december 31-ig terjedő időszak, december 31-et követően csak újonnan nyitott megtakarítási számlára helyezhető el megtakarítás. A megtakarított, elhelyezendő összeg csak a számlanyitás évében növelhető, azonban minden évben új számla nyitható, azaz a Tartós Befektetési számlára betétet elhelyezni csak a gyűjtőévben lehet egyszeri vagy többszöri befizetéssel, átvezetéssel. Számlanyitáskor bármely tetszőleges összeget, de minimum 25.000.-Ft-ot kell elhelyezni. A gyűjtőévben (0. évben) befizetett összeg az ezt követő 3. év elteltével kedvezményes adózással (10%), míg a gyűjtőévet követő 5. év elteltével adómentesen hozzáférhető. (pl.: A 2010-es gyűjtőévben elhelyezett összeg 2015-ös év elteltével, 2016. január 1-én adómentesen elvihető.)

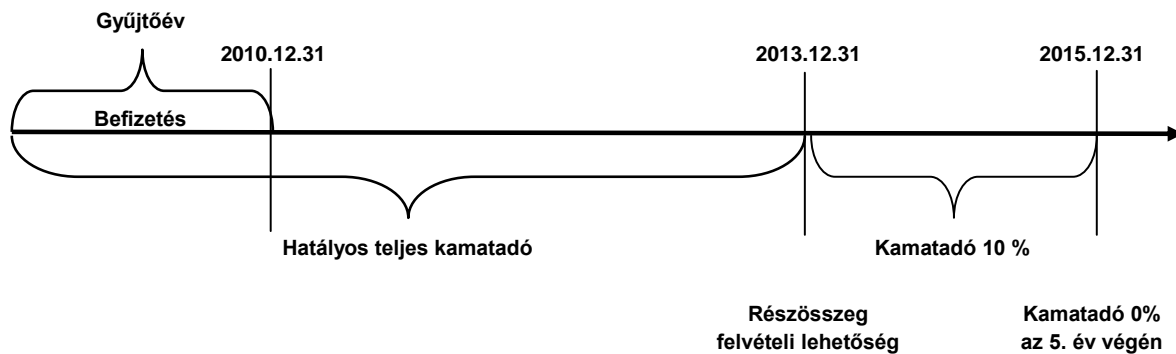
Amennyiben az ügyfél a megtakarítási időszakban (gyűjtőévben) vagy a tartós betét első 3 évében a betétből részösszeget vesz fel, akkor a teljes számlát meg kell szüntetni, a Tartós Befektetési Betétszámla szerződést meg kell szüntetni. A számlanyitás évét követő 3. év végén egy alkalommal részösszeg felvehető. Amennyiben az ügyfélnek a megtakarítás évében a Tartós betétszámlája megszűnik, abban az évben új tartós betétszerződés már nem köthető.

A gyűjtőévet követő 5. év elteltével lehetőség nyílik arra is, hogy a megtakarítási számlán elhelyezett megtakarítására vonatkozó kedvezményes adózás további 3, illetve 5 évre

fennmaradjon. Ebben az esetben a gyűjtőévet követő 5. év elteltével elért növekmény teljes összege tőkésedik és csak az ezt követő időszakban megjelenő hozamokra, nyereségre kell a az SZJA szerinti adó, vagy 10%, illetve 0%-os adókulcsokat alkalmazni. (Tehát e futamidő hosszabbítás esetében nincs újabb gyűjtőév, azonban további befizetés ekkor e megtakarítása tekintetében nem eszközölhető). Ebben az esetben a gyűjtőévet követő 5. év végén fennálló állomány úgy tekintendő, mint az ezen évben nyitott megtakarítási számlára befizetett összeg.

A befizetés és kifizetés folyamatát a következő ábra szemlélteti:

A Tartós betét kamata után fizetendő adót – amennyiben az 5 éves lejárat előtt történik a részösszeg felvétele, vagy a betét megszüntetése – a Bank nem vonja le, hanem az ügyfél köteles azt az adóbevallásában feltüntetni, és az adót megfizetni. A betét lejárat előtti megszüntetése esetén azonban a betétösszeg után jóváírt kamatról, elért hozamról az ügyfél részére igazolást kell kiadni az adóbevalláshoz.



4. Tartós Befektetési Betétszámla megnyitása

4.1. Szerződéskötés, számlanyitás

Az MNB (jogelődje PSZÁF) fogyasztóvédelmi ajánlása (11/2011 Vezetői Körlevél) alapján ügyfeleket a Tartós Befektetési Betétszámla feltételeiről, főbb tudnivalóiról még a szerződéskötés előtt megfelelően tájékoztatni kell. Az 5. sz. melléklet tartalmazza az - ajánlásban szereplő szempontok szerinti - ügyfél-tájékoztatót a TBSZ-ről.

Az új TBSZ számlanyitásoknál az alábbiak szerint kell eljárni:

- A Tájékoztató tartalmával, annak átadásával a Tartós Betétet elhelyezni szándékozó ügyfeleket még a szerződéskötés előtt meg kell ismertetni.
- Szerződéskötéskor az ügyfél a Tájékoztató alján aláírásával igazolja, hogy a Tájékoztatóban foglaltakat megismerte és tudomásul vette.
- Az ügyfél által aláírt tájékoztatót a TBSZ szerződés banki példányához csatolva az ügyfélanyagban le kell fűzni.

Tartós betétszámlát a Banknál lakossági fizetési számlával rendelkező ügyfeleink igényelhetik. A szerződéskötés (a Tartós Befektetési Betétszámla nyitása) csak a számlavezető fiókban lehetséges. A számla és a szerződés csak egy számlatulajdonos nevére nyitható.

Tartós Befektetési Betét szerződés megkötésekor a Számlatulajdonos az egyéb azonosító adatokon túl köteles megadni az adóazonosító számát is, amelyet a szerződésben és a számlavezető informatikai rendszer törzsadatában is rögzíteni kell.

Tartós betét elhelyezése esetén az ügyféllel az 1. sz. melléklet szerinti szerződést kell megkötni. A szerződés részét képezi a 2. sz. mellékletben lévő Általános Szerződési feltételek, amelyet a szerződéshez kell csatolni.

A Tartós betétszámla esetében az ügyfél lakossági számlája mellé L3200 **típusú terméket** kell nyitni. A számla megnyitásakor az **éves kamatozási módot** kell kiválasztani. A termék hirdetmény szerinti kamatát központilag állítjuk. Számlanyitáskor a **számlanévből is fel kell tüntetni a „Tartós betétszámla”** jelölést.

A kamatadó automatikus levonásának megakadályozása érdekében **a számlához be kell állítani a NITAX (kamatadóból kizárva) attribútumot.**

A gyűjtő évben kizárólag ezen a számlán lehet betétet elhelyezni. A TBSZ Betétszámlára jelenleg az alábbiakban meghatározottaktól eltérő egyéb megbízás és rendelkezés nem adható.

Jelenleg lekötés nélkül a TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik. A kamat jóváírása évente az év utolsó napján történik. A látra szóló kamat mértékét valamint a TBSZ Betétszámla díjaira vonatkozó költségeket a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

4.2. Betételhelyezés

- Csak a nyitás évében (gyűjtőév) lehet az adott Tartós Befektetési Betétszámlára betétet elhelyezni egy vagy több részletben. Számlanyitáskor elhelyezendő minimum összeg 25.000 forint. Ezen kívül a gyűjtőévi befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs. A betételhelyezés történhet befizetéssel, vagy átutalással, fizetési számláról történő átvezetéssel.
- A betételhelyezés történhet a számlára történő közvetlen befizetéssel. A pénztári befizetés esetén a számlatulajdonos részére a befizetési pénztárbizonylat egy példányát kell kiadni. Továbbá a más pénzügyintézetnél vezetett számláról ezen betétszámlára – a megadott számlaszámra – átutalt összeg jóváírható, illetve a Bankunknál vezetett, fizetési számláról átvezetés kérhető. A fizetési számláról történő átvezetés esetén átutalási megbízás nyomtatványt kell a Számlatulajdonosnak kitölteni.
- A törvény rendelkezései alapján befizetésnek minősül a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott megtakarítások TBSZ Betétszámlán történő elhelyezése is.
- A gyűjtő évet követő években a számlára befizetés, átutalás, átvezetés nem fogadható el, ezen megbízást a bank nem teljesíti illetve visszautasítja.

4.3. Kifizetés a számláról

- A számláról a gyűjtési időszakban és az azt követő 3 évben részösszeg nem vehető fel. Először a nyitás évét követő 3. év végén lehet kifizetést kérni úgy, hogy az ne eredményezze a számla megszűnését és a kapcsolódó kedvezményes adólehetőségektől való elesést.
- A megtakarítási időszakban illetve 3 éven belüli részösszegű vagy teljes kivét esetén kötelező a számlát és a Tartós betétszerződést megszüntetni. A rendszerben a Tartós betétszámlát a lakossági fizetési számlára átvezetéssel kell megszüntetni. (A fizetési számláról történhet a készpénz felvétele.) Megszüntetési igény esetén az ügyfélnek a 3. sz. melléklet szerinti felmondási kérelmet kell benyújtania.
- A 3. év végén egy alkalommal az Ügyfél nyilatkozhat, hogy a teljes összeget vagy csak részösszeget szeretné felvenni. Teljes összeg esetén a számla megszűnik, és a megtakarítások teljes hozama után kell megfizetni a 10%-os adót. Részösszeg kifizetése esetén, a kifizetett összeg arányos növekményére kell a 10%-os adót megfizetni, és legalább 25.000 forintnak kell a számlán maradnia. A részösszeg felvételére vonatkozó igényt a Számlatulajdonos adott év december 31-ig, vagy azt megelőzően köteles benyújtani a számlavezető fiókhoz a 7. sz. melléklet benyújtásával. A kedvezményes adózás igénybevételéhez a részösszeg átvezetése egyetlen napon történhet. (Azt megelőző vagy azt követő napon igényelt készpénzfelvétel a számla felmondásával lehetséges.) A kifizetendő részösszeget a Bank a nyitás évét követő 3. év utolsó napján (december 31-jével) vezeti át a Számlatulajdonos fizetési számlájára. Mivel a MOON rendszerben a TBSZ számlatermekről technikailag tiltott a betétfelvétel, a nyilatkozó ügyfeleknél a részösszeg átvezetésének idejére átmenetileg ezt a tiltást fel kell oldani oly módon, hogy a számlára be kell állítani a NODBRESTRICHT „Terhelés korlátozás feloldva” számla attribútumot. (Ha a számlára a nem terhelhető attribútum is be van állítva, akkor azt le kell venni.) Az átvezetés érvényesítése után a TBSZ számláról a „Terhelés korlátozás feloldva” attribútumot feltétlenül le kell venni a későbbi betétfelvételek megakadályozására. (A nem terhelhető attribútumot már nem kell visszatenni). Az átvezetést követően a számlatulajdonos a folyószámlájáról felveheti a részösszeget. A ki nem fizetett rész további 2 évre meghosszabbodik. A nyitás évét követő 5. év utolsó napján a teljes összeg kifizetésével, fizetési számlára történő átvezetéssel és a számla megszüntetésével az Ügyfél adómentesen juthat hozzá megtakarításához. Ennek megfelelően amennyiben az ügyfél nem rendelkezik előzetesen a TBSZ betét megújításáról, akkor a lejárt TBSZ számlát a nyitás évét követő 5. év utolsó napján (december 31.) az esedékes kamatelszámolással meg kell szüntetni és az elszámolt kamattal növelt egyenleget az ügyfél kapcsolódó fizetési számlájára át kell vezetni. Az átvezetést követően a számlatulajdonos a fizetési számlájáról felveheti az összeget. A TBSZ Betétszámlán elhelyezett látra szóló illetve lekötött betétek végrehajtás alá vonhatók. Végrehajtás miatt történő átvezetés vagy átutalás esetén a TBSZ Betétszámla szerződés megszűnik, és a számlatulajdonost terhelik a megszűnés miatt felmerülő adóbevallási és adófizetési kötelezettségek.

4.4. TBSZ szerződés megújítás

A vonatkozó jogszabály lehetőséget nyújt a lejáró TBSZ szerződés megújítására, azaz a lejárt betét és hozamának TBSZ szerződés szerinti újabb elhelyezésére.

A szerződés megújítása a lejáró TBSZ teljes összegére vonatkozhat.

A szerződés meghosszabbításhoz a lejárat évében kell az új TBSZ szerződést megkötni és az újrakötés éve lesz a befizetés éve.

A megújítandó TBSZ számla egyenlegét a lejárat évének utolsó napján (december 31.) kell az újonnan megnyitott TBSZ számlára átvezetni.

Megújítási igény esetén az ügyfélnek legkésőbb az 5. év december utolsó munkanapjáig kérelmeznie kell az újra lekötést a 6. sz. melléklet szerinti nyilatkozattal, valamint meg kell kötni az új TBSZ szerződést.

Amennyiben az ügyfél a megújítandó TBSZ szerződés lejáratának évében már nyitott újabb TBSZ számlát, akkor csak a nyilatkozatot kell a számlavezető fiók részére eljuttatni, és erre a számlára kell a megújítandó betét teljes összegét átvezetni. Ebben az esetben a megújított TBSZ egyenlege és az adott évben megnyitott TBSZ számlára befizetett összeg lesz együttesen a lekötött teljes egyenleg.

A Nyilatkozat alapján a számlavezető fiók az 5. év utolsó napján köteles a lejáró TBSZ számláról az új számlára a rendszerben az átvezetést elvégezni a lejárt TBSZ számla egyidejű megszüntetésével.

4.5. A TBSZ szerződés megszűnése

A Tartós Befektetési Szerződés megszűnik az alábbi esetekben:

- felmondással;
- az Szja. törvényben meghatározott lekötési időszak végével;
- ha a Bank a Számlatulajdonos kérésére – az Szja törvényben meghatározott hároméves lekötési időszak lejártát követő részkivétel kivételével – a számlanyitást követően a számláról de a lejáratot megelőzően bármely összegben kifizetést, átutalást teljesít;
- amennyiben a Tartós befektetési számla egyenleg a gyűjtőév utolsó napján új szerződés megkötésével megújításra és átvezetésre kerül;
- végrehajtás miatti átvezetés esetén;
- a Számlatulajdonos halálával;

A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Szerződést kizárólag írásban mondhatja fel.

Amennyiben a Számlatulajdonos írásban jelzi számlamegszüntetési szándékát, a Banknak szóban és írásban tájékoztatnia kell a Számlatulajdonost a számlamegszüntetés következményeiről, - különös tekintettel - a Számlatulajdonost terhelő adózási kötelezettségekről. Szükség esetén az 5. sz. melléklet szerinti tájékoztató tartalmazza az

adózásra vonatkozó tudnivalókat is. A tájékoztatás megtörténtéről a Számlatulajdonost írásban nyilatkoztatni kell, amelyet a megszüntetési megbízás aláírásával igazol.

A Tartós befektetési számla megszűnése esetén a Bank a Számlatulajdonos rendelkezése szerint jár el.

Amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik a Tartós befektetési számlán lévő állomány kifizetéséről/átutalásáról/transzferálásáról/átvezetéséről, úgy a Bank a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állományt lejáratkor az ügyfél fizetési számlájára átvezeti. Megújításra vagy kifizetésre, átvezetésre vonatkozó rendelkezés hiányában a számlavezető fiók a lejárt TBSZ szerződések szerinti számlaegyenleget az 5. év utolsó napján, amennyiben az munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanapon a TBSZ számla megszüntetése mellett - az év végi kamatelszámolással - köteles átvezetni az ügyfél látra szóló fizetési számlájára.

A Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány öröklésére a számlák és betétszerződések öröklésére vonatkozó rendelkezései érvényesek. A Tartós befektetési számlán nyilvántartott állományt a Bank a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatásáig zárolja.

A TBSZ Számlatulajdonos elhalálozása esetén a TBSZ szerződés megszakad, a számlát meg kell szüntetni. Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani (sem az örökgyó, sem az örökös részére) a TBSZ szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

5. TBSZ áthelyezése (lekötési utalás, transzferálás)

A jogszabály értelmében a Számlatulajdonosnak lehetősége van a Tartós befektetési számla megszüntetésével egyidejűleg, a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezésére egy más számlavezető pénzügyintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számlára, amennyiben igazolni tudja, hogy az átvevő számlavezetőnél rendelkezik az azonos évben nyitott Tartós befektetési számlával, továbbá, ha az átvevő számlavezető a számlán lévő teljes állomány átvételét vállalja.

A Bank a Tartós befektetési számláról - a jogszabályban foglaltaknak megfelelően – lekötési igazolást ad ki a Számlatulajdonos, valamint az állományt átvevő számlavezető részére:

- a) az elhelyezés naptári évéről és az elhelyezés naptári évében a tartós befektetési szerződés alapján befizetett összegről (lekötött pénzösszegekről),
- b) az átutalt pénzösszegekről, pénzügyi eszközökről, az eltranszferált pénzügyi eszközök megszerzésére fordított összegekről,
- c) az átutalás napjáról.

A Bank a TBSZ számlák áthelyezéssel történő fogadását előzetes egyeztetés alapján vállalja.

6. Adóigazolás, számlakivonat.

A Tartós Befektetési számlán elhelyezett betét kamata után a Bank a kamatadót nem vonja le. A jelen szerződésből eredő adófizetési és adóbevallási kötelezettség a Számlatulajdonost terheli.

Amennyiben az ügyfél kamatadó fizetésre kötelezett, akkor a Bank által küldött igazolás alapján az éves SZJA bevallás során vallja be és fizeti meg a kamatadót.

Ha a gyűjtő évben vagy az azt követő 5 éven belül kifizetés vagy bármely más ok miatt a szerződés megszűnik, a megszüntetésről az ügyfél részére ki kell adni az igazolást az ügyfél SZJA bevallásához. Tájékoztató jelleggel jövedelemigazolást a lejárt TBSZ szerződések esetében is ki kell adni, de arról az ügyfélnek bevallást nem kell benyújtania.

A Bank a TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg után a lekötés napjától a szerződés megszakításának és megszüntetésének napjáig keletkezett jövedelemről a Számlatulajdonos részére legkésőbb a megszűnés évét követő év január 31-ig igazolást ad ki.

Minden év január 15-ig le kell kérdezni az előző évben megszünt TBSZ számlák listáját, és ezen számlákra vonatkozóan meg kell határozni a keletkezett kamatjövedelem mértékét.

A keletkezett jövedelem kiszámítása az alábbiak szerint történik:

A megszüntetéskor átvezetett – a hirdetmény szerinti megszüntetési jutalékkal csökkentett és a jóváírt kamatokkal növelt - teljes összegből le kell vonni a gyűjtő évben az összes befizetés összegét és a különbözet a keletkezett jövedelem.

A kamatjövedelemről az igazolást az ügyfelek részére a 4. sz. melléklet (lejárt Szerződéseknél 8. sz. melléklet) szerint a számlavezető fiók cégszerű aláírásával ellátva kell megküldeni ajánlott levélben postán minden év január 30-ig. Az igazolás egy másolatát az ügyfél anyagában kell lefűzni.

A kiadott igazolás tartalmáról a Számlatulajdonos nevének és adóazonosító jelének feltüntetésével a Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére. Ehhez minden fiók január 25-ig köteles a Forrásigazgató részére egy táblázatban megküldeni az előző évben megszünt TBSZ számlák alábbi adatait:

- számlatulajdonos neve
- számlatulajdonos adóazonosítója
- TBSZ számla száma
- TBSZ számla nyitásának és megszüntetésének dátumai
- Elhelyezett betét összege
- Igazolt kamatjövedelem összege

A Forrásigazgató azt a Központ Számviteli Osztálya részére legkésőbb mindenév január 29-ig továbbítja a határidőben történő adatszolgáltatás érdekében.

A Bank a TBSZ Betétszámla egyenlegéről és forgalmáról – eltérő rendelkezés hiányában – a fizetési számla kivonatával együtt, de legalább minden naptári év végén készít kivonatot és a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően küldi meg részére. A fizetési számlához

kapcsolódó kivonatküldés esetén az azzal azonos értesítés vezérlőt kell a Tartós Betétszámlához is kapcsolni. Évente egyszeri kivonatküldés esetén a díjmentes költségkódot, az éves kivonat gyakoriságot kell az értesítésvezérlőbe állítani.

Az egyéb itt nem szabályozott kérdésekben a Lakossági fizetési számla ügyrendben foglaltak szerint kell eljárni.

Veszprém, 2017 április 26.

Florián Gyula
Igazgatóság elnöke

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Tartós Befektetési Betétszámla Szerződés
2. sz. melléklet: Általános Szerződési Feltételek
3. sz. melléklet: Felmondási, megszüntetési kérelem
4. sz. melléklet: Igazolás TBSZ számlából származó jövedelemről
5. sz. melléklet: Tájékoztató a Tartós Befektetési Betétszámláról
6. sz. melléklet: Nyilatkozat a TBSZ szerződés lejáratát követő megújításáról
7. sz. melléklet: Részösszeg felvételi megbízás
8. sz. melléklet: Igazolás lejárt TBSZ számlából származó jövedelemről

Tartós Befektetési Betétszámla Szerződés

Amely létrejött egyrészről a Kinizsi Bank Zrt. (székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22. cégjegyzékszám: 19-10-500252, adószám: 13993715-2-44) – a továbbiakban Bank -, másrészről

Név:

Születési név

Születési hely, idő:

Anyja neve:

Állandó lakcím:

Azonosító okmány típusa és száma:

Adóazonosító jel:

-a továbbiakban Számlatulajdonos- között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

1) A Bank a jelen Tartós Befektetési Betétszámla Szerződés alapján a Számlatulajdonos részére megtakarítási célú TBSZ Betétszámlát nyit és vezet forint pénznemben.

A TBSZ Betétszámla száma: -

2) A Bank és a Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy a Bank a Számlatulajdonos részére megnyitott TBSZ Betétszámlán a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti tartós befektetés keretében elhelyezett pénzeszközöket kezeli és tartja nyilván. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Tartós Befektetési Betétszámla Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF).

3) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés keretében elhelyezett megtakarításokból származó jövedelem tekintetében a hatályos Szja törvény 67/B §-ában megfogalmazott adózási szabályok kerülnek alkalmazásra.

4) Jelen szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő – de első alkalommal legalább 25.000 Ft - befizetés lekötött pénzösszegnek minősül, amely az elhelyezés naptári évét követően a hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető az Szja törvényben meghatározott lekötési időszak alatt.

5) A Bank vállalja, hogy a tartós betétből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévet követő év január 31-ig igazolást állít ki a Számlatulajdonos részére.

6) A Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a számláját érintő fizetési műveletekre vonatkozó – jogszabály által meghatározott – azonosító adatokat tartalmazó számlakivonatot az alábbi módon kéri rendelkezésére bocsátani:

Fizetési számla kivonatához csatoltan

Minden év végén

7) A betéti kamatok mindenkor mértékét a Bank Hirdetményben teszi közzé. A Bank az egyes betétekre vonatkozóan a hatályban lévő Hirdetményben meghatározott kamato(ka)t fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel. A jelen TBSZ Betéti Szerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb) értékét a Hirdetmény tartalmazza.

8) A fentiekől függetlenül, a Bank jogosult a nála - jelen TBSZ Betéti Szerződés alapján – lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor, a lekötési időn belül is módosítani.

9) A Betétes jogosult a jelen szerződést annak lejártá előtt az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon felmondani.

10) A jelen TBSZ Betétszerződés alapján elhelyezett valamennyi lekötött betét a Hpt. rendelkezési szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

11) A Bank jogosult kártalanítás esetén az OBA által biztosított betétek tekintetében a Bank és a betétes közötti beszámítással élni, ha a betétesnek a Bankkal szemben a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésben meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van.

12) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a jelen szerződés mellékletét képező ÁSZF-ben, a fizetési számlára vonatkozó ÁSZF-ben, mindenkor az aktuális Hirdetményben, a Bank Üzletszabályzatában, a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályokban, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) törvényben, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a TBSZ-re vonatkozó tájékoztatást, az Általános Szerződési Feltételeket és a Bank vonatkozó Hirdetményét a jelen szerződés aláírása előtt megkapta, megismerte és elfogadta.

Kelt:, 20.....

.....
Számlatulajdonos

.....
Kinizsi Bank

Általános Szerződési Feltételek
Tartós Befektetési Betétszámla vezetéséhez
Hatályos: 2017. Január 1-től

A KINIZSI BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér. 22., cégjegyzékszám:19-10-500252), a 1995. évi CXVII. (a Személyi Jövedelemadóról szóló) tv (SZJA) rendelkezései alapján lakossági ügyfelei részére Tartós Befektetési Betétszámlát (továbbiakban TBSZ Betétszámla) kezel a következő feltételekkel:

1. TBSZ Betétszámla megnyitásának feltételei

A TBSZ betétszámlát 18 év feletti, magyar, adóazonosító jellel rendelkező magánszemély nyithat. A számlának egy természetes személy tulajdonosa lehet.

A Számlatulajdonos minden naptári évben csak egy TBSZ Betétszámla szerződést köthet. Ha az adott naptári évben megnyitott TBSZ Betétszámla valamely okból megszűnik, akkor az adott évben új TBSZ Betétszámla nem köthető.

A TBSZ betétszámla szerződés meghatározott időtartamra jön létre. A Szerződés a számlanyitás naptári évét követő 5. év utolsó napján minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.

A TBSZ Betétszámlán kizárólag forint betét helyezhető el.

A TBSZ Betétszámla a Bank bármely fiókjában nyitható. A TBSZ Betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál lakossági fizetési számlával.

A TBSZ Betétszámla szerződés alapján a Bank a számlatulajdonos részére látra szóló Tartós betétszámlát nyit és vezet.

2. Betételhelyezés és forgalmazás a TBSZ Betétszámlán

A Számla megnyitásakor illetve a számlanyitás naptári évében tetszőleges időpontokban bármely tetszőleges összeg, de minimum 25.000.-Ft helyezhető el a számlára történő befizetéssel, átutalással vagy átvezetéssel. A törvény rendelkezései alapján befizetésnek minősül a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott megtakarítások TBSZ Betétszámlán történő elhelyezése is.

A számlanyitást követő év január 1-től további befizetés, átutalás, átvezetés jóváírás a számlára nem lehetséges, ezen megbízást a Bank nem teljesíti, illetve visszautasítja.

A TBSZ látra szóló Betétszámlán elhelyezett összeg vagy annak egy része a számlanyitás évét követő év január 1-től a Bank Hirdetményben szereplő 3 hónapnál hosszabb futamidejű bármely számla melletti lekötött betéttípusban és futamidőre leköthető a számlavezető fiókban történő lekötési megbízás benyújtásával.

A számláról történő részösszeg vagy a teljes betét felvétele készpénzben vagy átutalással, átvezetéssel a TBSZ Betétszámla megszakítását és a szerződés megszűnését jelenti az alábbi kivétellel:

A Számláról részösszeg a számlanyitás évét követő 3. év utolsó napján készpénzben vagy átvezetéssel vehető fel úgy, hogy a számlán legalább 25.000.-Ft összegnek fenn kell maradnia. Ezen időpontban történő részfizetés nem eredményezi a betétszámla megszakítását. A Számlán maradó összeg kezelése a szerződésben meghatározottak szerint történik annak lejáratáig vagy megszűnéséig. A részösszeg átvezetésére vagy készpénzben történő felvételére vonatkozó igényét illetve megbízását a Számlatulajdonos az adott napon, vagy azt megelőző bármely napon a számlavezető fióknak bejelentheti, illetve benyújthatja.

A TBSZ Betétszámlán elhelyezett látra szóló illetve lekötött betétek végrehajtás alá vonhatók. Végrehajtás miatt történő átvezetés vagy átutalás esetén a TBSZ Betétszámla szerződés megszűnik, és a számlatulajdonost terhelik a megszűnés miatt felmerülő adóbevallási és adófizetési kötelezettségek.

A TBSZ Betétszámlára a számlatulajdonos megbízást, vagy rendelkezést csak a számlavezető fiókban írásban nyújthat be. A TBSZ Betétszámlára jelen pontban meghatározottaktól eltérő egyéb megbízás és rendelkezés nem adható.

3. A TBSZ Betétszámla kamatozása, költségei

Lekötés nélkül a TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik. A kamat jóváírása évente az év utolsó napján történik. A látra szóló kamat mértékét valamint a TBSZ Betétszámlára vonatkozó díjakat a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A számlanyitás évét követő időszakban a szerződésben szereplő TBSZ látra szóló Betétszámláról lekötött betétek feltételeit és a kamat mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. Lekötött betét esetében a kamat jóváírása a futamidő lejáratakor esedékes.

Az adott TBSZ Betétszámla szerződéshez kapcsolódó látra szóló, illetve ezen számláról lekötött betétekben elhelyezett összegeket a Bank a vonatkozó szerződés szerinti egy betétként kezeli.

4. Adózási szabályok

A Bank a TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg után jóváírt kamatból a hatályos jogszabály szerinti kamatadót nem vonja le. A jelen szerződésből eredő adófizetési és adóbevallási kötelezettség a Számlatulajdonost terheli. Az adómentesség illetve adókedvezmény feltételeit és mértékét a vonatkozó jogszabály tartalmazza.

A Bank a TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg után a lekötés napjától a szerződés megszakításának és megszüntetésének napjáig keletkezett jövedelemről a Számlatulajdonos részére megszűnés évét követő év január 31-ig igazolást ad ki.

A kiadott igazolás tartalmáról a Számlatulajdonos nevének és adóazonosító jelének feltüntetésével a Bank adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

A Bank - mint kifizető - a hatályos jogszabály szerinti EHO-t esedékességkor vonja le az ügyfél számlájáról és fizeti meg a NAV részére.

5. A TBSZ Betétszámla megszűnése

A TBSZ Betétszámla szerződés a 2. pontban foglalt esetek mellett – a számlanyitás évét követő 5. naptári év végén minden jogcselekmény nélkül megszűnik. A Bank a TBSZ betétszámlán fennálló összeget - a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában- a Számlatulajdonos lakossági fizetési számlájára vezeti át.

Amennyiben a Számlatulajdonos a szerződés lejáratát követően ezen megtakarításait továbbra is a jogszabály szerinti TBSZ Betétszámlán kívánja tartani, akkor az 5. év utolsó napjáig az erre vonatkozó új TBSZ Betétszámla szerződést kell kötnie.

6. Számlakivonat

A Bank a TBSZ Betétszámla egyenlegéről és forgalmáról – eltérő rendelkezés hiányában – a fizetési számla kivonatával együtt, de legalább minden naptári év végén készít kivonatot és a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően küldi meg részére.

Az itt nem szabályozott kérdésben a Lakossági fizetési számlákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, a Bank Üzletszabályzata, a magyar jogrend szerint vonatkozó hatályos jogszabályok az irányadók.

Megbízás Tartós Befektetési számla megszüntetésére

Alulírott.....a

.....számú

a 1995. CXVII. SZJA törvény 67/B § alapján megnyitott Tartós Befektetési Betétszámla tulajdonosa a mai napon a Tartós betétszámla szerződésemet felmondom és kérem, hogy a fenti számú számlámat megszüntetni szíveskedjenek.

A megszüntetést megelőzően a tájékoztatóban foglaltakat a szerződés felmondása előtt megismertem és tudomásul vettem.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Szerződés keretében elhelyezett megtakarításokból származó jövedelem tekintetében a hatályos Szja törvény 67/B §-ában megfogalmazott adózási szabályok szerint adóbevallási és adófizetési kötelezettség terhel.

A keletkezett jövedelemre vonatkozó igazolást kérem részemre a megszüntetést követő év január 31-ig az alábbi címre megküldeni:

.....
.

A Tartós betétszámlán fennálló követelésemet – az esetleges költségek levonását követően – kérem,*

- szíveskedjenek átutalni a elnevezésű,számlaszámú bankszámlára;
- szíveskedjenek részemre készpénzben kifizetni.

Kelt:,

.....
Számlatulajdonos

* A megfelelő rész aláhúzendó!

KINIZSI BANK Zrt.

8200 Veszprém,

Óváros tér 22.

Adószám: 13993715-2-44

KINIZSI BANK

I G A Z O L Á S

Tartós Befektetési Betétszámlából (TBSZ) származó jövedelemről

Igazoljuk, hogy a Kinizsi Bank Zrt.-nél az 1995. évi CXVII. SZJA törvény 67/B § alapján Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett betétből 20... évi megszűnésig az alábbi jövedelme származott:

Számlatulajdonos:

Adóazonosító száma:

TBSZ számla száma:

Tartós lekötés kezdete:

Lekötés megszűnésének napja:

Tartós betétből származó jövedelem összege:

Jelen igazolást a személyi jövedelemadó bevallásban történő szerepeltetés céljából adtuk ki.

Veszprém, 20..

Kinizsi Bank

Tájékoztató a Tartós Befektetési Betétszámláról

A Tartós Befektetési Betétszámla (TBSZ) egy adókedvezménnyel egybekötött középtávú (3-5 éves) megtakarítási forma magánszemélyek részére. A Tartós Befektetési Betétszámla előnye, hogy a megtakarítás kamatjöveldelme után fizetendő kamatadó csökkenthető akár 0%-ra is.

A TBSZ számla futamidején belül kétféle működés jellemző. A számlanyitás naptári évében (felhalmozási- vagy gyűjtőév) akár egy összegben, akár több részletben bármely tetszőleges forint összeg elhelyezhető befizetéssel, átutalással vagy a lakossági számláról történő átvezetéssel. A számlanyitáskor elhelyezendő összeg minimum 25.000.- Ft. A gyűjtőévet követően – azaz a számlanyitást követő év január 1-jétől - további betét elhelyezésére nincs lehetőség, a betét összege tovább nem növelhető. Ekkor indul az 5 éves lekötési időszak.

Egy ügyfél minden naptári évben nyithat új Tartós Befektetési Betétszámlát, de évente csak egy TBSZ szerződést köthet a Banknál. Ha az adott naptári évben megnyitott TBSZ számla valamely okból megszűnik, akkor az adott évben új TBSZ szerződés már nem köthető, így új szerződés megkötésével az addig elért kedvezmény nem vehető igénybe. A TBSZ szerződés lejáratá előtti felmondására kizárólag az adókedvezményre való jogosultság elvesztése mellett van lehetőség.

Az adófizetési kötelezettség mértéke jelenleg:

- a befizetés évét követő 5. év végéig fenntartott megtakarítás esetén a kamatnövekmény nem adózik - azaz 0%-os az adókulcs.
- ha a befizetés évét követő 3. év végéig a megtakarított összeg fennmarad, úgy a növekmény kedvezően adózik 10%-os adókulccsal
- a számlanyitás évét követő 3. év vége előtti kivét esetén kedvezményes adózás nem vehető igénybe, a növekmény után a mindenkori jogszabály szerinti kamatadót kell fizetni.

A Tartós Betétszámláról a futamidő lejáratá előtti pénzfelvétel a Tartós betétszámla egyidejű megszüntetését és a szerződés megszakítását jelenti. Kivételt képez ez alól a számlanyitás évét követő 3. év utolsó napján kezdeményezett részösszeg felvétele, amely esetben a szerződés nem szűnik meg, ha a számlán fennmaradó összeg nem csökken 25.000.-Ft alá. Az így fennmaradó összeg kezelése a szerződésben meghatározottak szerint történik annak lejáratáig vagy megszűnéséig.

Tartós Betétszámlát minden 18 év feletti, magyar, adóazonosító jellel rendelkező magánszemély nyithat. A számlának azonban egy természetes személy tulajdonosa lehet, társtulajdonos szerződésbe kapcsolása nem lehetséges.

A Tartós Betétszámla a Bank bármely fiókjában nyitható. A TBSZ megnyitásának az általános szerződés-kötési feltételeken túl további feltétele, az adóazonosító jel bemutatása, továbbá az, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál lakossági fizetési számlával. A TBSZ szerződés alapján a Bank a számlatulajdonos részére látra szóló Tartós betétszámlát nyit és vezet. A Tartós Betét megszüntetése a számlatulajdonos látra szóló fizetési számlájára történő átvezetéssel történik.

A Tartós Betétszámla nyitása és vezetése díjmentes és kizárólag forint betét helyezhető el. A TBSZ-re vonatkozó egyéb díjakat a mindenkori hatályos Hirdetmény tartalmazza. A kamatok és díjak esetleges módosítása a hatályos pénzforgalmi jogszabályok figyelembevételével történhet.

A TBSZ Betétszámlán elhelyezett összeg a Hirdetményben közzétett mértékű (jelenleg) akciós kamattal látra szólóan kamatozik. A kamat jóváírása az év utolsó napján történik. A TBSZ látra szóló betétszámlán elhelyezett összeg vagy annak egy része a számlanyitás évét követő év január 1-jétől a Bank Hirdetményében szereplő 3 hónapnál hosszabb futamidejű bármely számla melletti lekötött betétípusban és futamidőre lekötött a számlavezető fiókban történő lekötési megbízás benyújtásával.

A Tartós Betétszámla gyűjtőévében lehetőség van a számlatulajdonos Nyugdíj-előtakarékosági Számlájáról (NYESZ) megtakarításai átvezetésére, a NYESZ számla egyidejű megszüntetésével, mely esetben az átvezetett megtakarítás összegére speciális adózási szabályok alkalmazandók.

A Bank a Tartós Betétszámlán elhelyezett összeg után jóváírt kamatból a hatályos jogszabály szerinti kamatadót nem vonja le. Egy esetleges lejárat előtti megszüntetés esetén az adófizetési és adóbevallási kötelezettség a Számlatulajdonost terheli. A Bank a Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett összeg után a lekötés napjától a szerződés megszakításának és megszüntetésének napjáig keletkezett jövedelemről a Számlatulajdonos részére megszűnés évét követő év január 31-ig igazolást ad ki.



A tájékoztatóban foglaltakat a szerződéskötést megelőzően megismertem és tudomásul vettem.

KINIZSI BANK ZRT

.....
Számlatulajdonos

NYILATKOZAT

A tartós befektetési számla szerződés lejáratát követő megújításáról

Alulírott kijelentem, hogy a Kinizsi Bank Zrt. és köztem-án létrejöttszámú tartós befektetési számla szerződésemet lejáratot követően újabb 5 éves futamidőre megújítom és annak teljes – kamattal növelt - egyenlegét kérem az új szerződés alapján megnyitottszámú TBSZ számlára a lejárat napján átvezetni. A Tartós Befektetési számlára vonatkozó szabályokról, adózási kérdésekről a szóbeli tájékoztatás mellett a nyomtatott Tájékoztató egy példányát is átvettem és az abban foglaltakat megismertem és tudomásul vettem.

Kelt:, 20.....

.....
Számlatulajdonos

Megbízás Tartós Befektetési számláról részösszeg felvételére

Alulírott.....a

.....számú

a 1995. CXVII. SZJA törvény 67/B § alapján megnyitott Tartós Befektetési Betétszámla tulajdonosa nyilatkozom, hogy a 3. év elteltével részösszeget kívánok felvenni. Tudomásul veszem, hogy a részösszeg az év utolsó napján a folyószámlámra kerül átvezetésre.

A megbízás benyújtását megelőzően a tájékoztatóban foglaltakat a részösszeg felvétele előtt megismertem és tudomásul vettem.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Szerződés keretében elhelyezett megtakarításokból származó jövedelem tekintetében a hatályos Szja törvény 67/B §-ában megfogalmazott adózási szabályok szerint adóbevallási és adófizetési kötelezettség terhel.

A keletkezett jövedelemre vonatkozó igazolást kérem részemre a részösszeg felvételét követő év január 31-ig az alábbi címre megküldeni :

.....

Kelt:,

.....

Számlatulajdonos

KINIZSI BANK Zrt.

8200 Veszprém,
Óváros tér 22.
Adószám: 13993715-2-44



I G A Z O L Á S

Tartós Befektetési Betétszámlából (TBSZ) származó jövedelemről

Igazoljuk, hogy a Kinizsi Bank Zrt.-nél az SZJA 67/B § alapján Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett betétből 20... évi - az öt éves lejárat miatti - megszűnésig az alábbi jövedelme származott:

Számlatulajdonos:
Adóazonosító száma:
TBSZ számla száma:

Tartós lekötés kezdete:
Lekötés megszűnésének (lejáratának)napja:

Tartós betétből származó jövedelem összege:

Jelen igazolást az 5 éves futamidő lejáratát követően tájékoztatásul a 1995. évi CXVII. tv (SZJA törvény) 67/B § (6) bekezdése alapján adjuk ki. Tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

Veszprém, 20... január 31.

Kinizsi Bank Zrt.