

LXXIII. MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla

Közzétéve: 2022. április 1.

Érvényes: 2022. április 1.

Változás: **Deviza látra szóló kamatozás hivatkozási pontjának aktualizálása**



I. Igénybevételi feltétel

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény **(SZJA tv.) 67/B. §-a** alapján „*tartós befektetésből származó jövedelem*” képzése és nyilvántartása céljából évente egy alkalommal az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla megnyitásáról és vezetéséről rendelkező szerződést (továbbiakban: Szerződés) köthet és ezzel MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlát (továbbiakban: Számla) nyithat a bank által megjelölt devizanemekben (a továbbiakban: egyenként számla, együttesen számlák), mely számlák összességükben felelnek meg a Szerződés szerinti Számla fogalmának, illetve egyenlegük együttes összege felel meg az SZJA tv. fenti rendelkezéseinek. Adott évi Szerződés alapján a Bank devizanemenként 1 db számlát nyit és vezet az ügyfél kérésének megfelelően. Számlát minimum 25.000 forint kezdőtőke befizetésével az a 14 év feletti magánszemély ügyfél nyithat, aki az igénylés pillanatában már rendelkezik Bankunknál legalább egy lakossági standard bankszámlával*, vagy az igénylés pillanatában megnyitja azt.

A Szerződés megkötéséhez be kell nyújtani az adóazonosító jelet tartalmazó eredeti dokumentumot, mert adóazonosító jel hiányában a Számla megnyitását és vezetését nem vállalja a Bank.

A kezdőtőke befizetését a Számlára történő készpénz befizetésével, vagy a standard lakossági bankszámláról történő azonnali átvezetéssel, illetve a Nyugdíj-előtakarékosági számlájáról (NYESZ-R ügyfélszámla) történő átvezetéssel is teljesítheti az ügyfél.

A megtakarítást az ügyfél a Számla nyitásának naptári évében (december 31-éig tart) korlátozások nélkül növelheti, a következő 5 (öt) naptári évben azonban további jóváírás már nem teljesíthető, a számlanyitás naptári évének záróállománya csupán a hozamok jóváírásával növelhető.

Az ügyfél naptári évenként egymástól jogilag független, új Szerződéseket köthet a Bankkal.

Az adott naptári év szerződése alapján megnyitott Számlák és a különböző naptári évek szerződése alapján megnyitott Számlák között pénzmozgás, illetve konverzió az SZJA tv. értelmezése alapján nem lehetséges.

II. A számlák devizaneme:

A 2012. január 1-jét követően megnyitott számlák esetében az ügyfél az alábbi devizanemekben nyithatott 1 – 1 darab számlát (2015. március 4-ével a Bank a CHF, 2022. február 1-ével valamennyi további bankszámla értékesítését felfüggeszti):

HUF, EUR, CHF, GBP, USD.

A Bank a Szerződés alapján elsőként mindig HUF Számlát nyit. Erre a számlára kerül befizetésre az I. pontban meghatározott minimum kezdőtőke.

* Lakossági standard bankszámla: A magánszemély ügyfél részére nyitott bankszámla az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és az MKB Gondoskodó Plusz Bankszámla kivételével.



III. Éves kamat

Látra szóló kamat:

Forintban vezetett számla esetében éves kamatláb: 0,01% (EBKM: 0,01%)

EUR, CHF, GBP, USD devizanemekben vezetett számla esetén: megegyezik a [Hirdetmény lakossági ügyfelek részére - Megtakarítások 2. EUR, USD, GBP, CHF megtakarítások](#) pontjában szereplő kamatlábbal.

Bankunk a látra szóló kamatból nem vonja le a kamatadó összegét.

IV. Igénybe vehető szolgáltatások

A Számla a számlanyitás naptári évében kizárólag jóváírásra érhető el, terhelési tranzakciók ((állandó) átutalás, készpénzfelvétel, csoportos beszedés) nem végezhetők rajta. Csak banki díjak és jutalékok, kamatok, terhelése lehetséges a Számlán. Ezen díjak, jutalékok terhelésével a számla egyenlege negatív is lehet, ebben az esetben a számlán az Általános és Speciális rendelkezések Kondíciós listában meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra. A számlanyitás évét követő években jóváírási tranzakciók sem végezhetők (átutalás érkezése, készpénzbefizetés) a Számlán, csak a Számláról lekötött betétek tőkéje és kamatai érkezhettek rá.

A Számlán elhelyezett összeg bármely olyan betéti konstrukcióban leköthető a Számla devizanemében - a választani kívánt betétlekötésre érvényes minimum összeg figyelembe vételével - , amelynek futamideje lejár legkésőbb a Számla megnyitását követő 5. (ötödik) naptári év december 31. napján. Ez a korlát az ismétlődő betétlekötésre is érvényes. A betéti szerződés értelmében a Bank által fizetendő kamatból a Bank nem von le kamatadót.

Adott napon 12 óra után felmondott betét esetében a tőke és az elszámolt kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra a Számlán.

NetBANKár szolgáltatáson keresztül egyenleginformációra érhető el a Számla. Kivétel a Számla nyitásának naptári éve, amikor jóváírás kezdeményezése is lehetséges a Számlára. A Számlára tévesen adott ügyfélmegbízás esetén a tévesen jóváírt tétel visszafizetése nem lehetséges, az ügyfél ezen tétel fölött kizárólag a Szerződés teljes vagy részleges megszüntetése után rendelkezhet.

TeleBANKár szolgáltatáson keresztül a Számla a következő tranzakciókra érhető el: egyenleginformáció, betétlekötés és betétfeltörés.

V. Bankszámlavezetési díj

A havi bankszámlavezetési díj: függetlenül az adott évben megnyitott számlák devizanemétől /darabszámától, a Szerződés alapján egyetlen bankszámlavezetési díj kerül felszámításra. A bankszámlavezetési díj megegyezik a „I. Bankszámlavezetés, szolgáltatáscsomagok és kapcsolódó szolgáltatások magánszemélyek részére” kondíciós lista I.2. pontjában szereplő díjjal. A bankszámlavezetési díj terhelése minden esetben a forint számlán történik. Az ügyfélnek a díjak megfizetésére a számlán fedezetet kell biztosítania.

Amennyiben a Számla vezetéséhez kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek terhelésével a Számlán negatív egyenleg képződik, ennek összege, illetve a felszámított késedelmi kamatok a Szerződés megszűnése esetén a Számla lejáratkori - az ügyfél standard lakossági bankszámlájára átvezetendő - összegét csökkentik.

VI. A Számla jellemzői

A számlanyitás naptári évében egyéb számla kizárólag az eddig nem nyitott devizanemekben nyitható. Már korábban megnyitott devizanemben másik számla nem nyitható, még akkor sem, ha az adott naptári évben korábban nyitott számla a tárgyévben időközben lezárásra került.

A számlára történő befizetés a számlanyitás évében:

- a számla devizanemében történő befizetés, vagy átutalás esetén konverzió nélkül;

- a számla devizanemétől eltérő devizanemben vezetett számláról történő átutalással, vagy eltérő devizanemben történő befizetés esetén: az L8 Kondíciós lista magánszemélyek részére Általános és speciális rendelkezések, 5. Konverziók pontjának megfelelően történik.

A Számla nyitásának naptári éve után a Számlára és a számlákra további befizetés már nem eszközölhető, azonban a betétek kamataival, hozamaival növelhető a megtakarítás.

Az adott évben megnyitott különböző devizanemű számlák közötti átutalás illetve konverzió kezdeményezése nem lehetséges.

A Tartós Megtakarítási Számlaszerződés(ek) vonatkozásában nincsen lehetőség arra, hogy az(oka)t az MKB Bank Nyrt.-nél megszüntetve más pénzintézetnél ugyanezen összegekre változatlanul érvényes és hatályos legyen a Szerződés kezdő időpontja.

A Szerződés megkötésekor nincsen arra lehetőség, hogy az ügyfél hatályos betéti szerződéseit módosítva jöjjön létre a Szerződés. A betéti szerződésekkel érintett összegek csak e szerződések megszűnését vagy megszüntetését követően köthetők le a Szerződés keretében.

VII. Adóigazolás kiállítása

Tartós megtakarításból származó hozam: az ügyfelet a Szerződés megszűnésekor vagy a Számlán elhelyezett összeg egy részének felvételekor (számlanyitás naptári évét követő 3. (harmadik) és/vagy 5. (ötödik) év december 31.) megillető pénzösszegnek, mint bevételnek - ide értve a Számla látra szóló kamatát és a Tartós betétlekötés(ek) kamatait - a befizetéseket meghaladó része.

A Számla összesített egyenlegéről szóló igazolást a Bank minden esetben - valós konverzió végrehajtása nélkül, forintra átszámítva, az igazoláson a megtakarítás devizanemét és a konverziós árfolyamot is feltüntetve állítja ki.

A jövedelem számítás során alkalmazott árfolyamok: a deviza számlára beérkező befizetések/átutalások valamint az arról indított átutalás esetén a Bank a tranzakció napján érvényes MNB közép árfolyamával számítja HUF-ra a megtakarítás összegét.

Hozam megállapításra a számlanyitás naptári évét követő 5. (ötödik) év december 31-én, illetve az ügyfél nyilatkozata alapján a Számlán elhelyezett összeg egy részének felvételekor (számlanyitás naptári évét követő 3. (harmadik) illetve 5. (ötödik) év december 31-et megelőző 2. banki munkanapig bejelentett, a számlanyitás naptári évét követő 4. (negyedik) illetve 6. (hatodik) év első banki munkanapjára vonatkozóan) vagy a Szerződés egészben történő felmondásakor kerül sor.

A Szerződés keretében megállapított hozam adója a megtakarítási időtartam függvényében:

- a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 (három) éves időszak alatti Szerződés megszüntetés esetén: 15% SZJA
- a számlanyitás naptári évét követő 3. (harmadik) év december 31-én történő Szerződés megszűnés vagy a Számláról történő részkivétel esetén, valamint 4. és 5. naptári évben megvalósult Szerződés megszüntetés esetén: 10% SZJA
- a számlanyitás naptári évét követő 5. (ötödik) év december 31-én: 0%

a jövedelem után.

A Bank a Számlán elért jövedelemről, a Szerződéskötés napjáról, valamint a Szerződés teljes vagy részleges megszüntetésének napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig adóigazolást ad az ügyfél részére és adatot szolgáltat a NAV felé, mely alapján az ügyfél köteles az adóbevallásában kimutatni a keletkezett jövedelmet, annak adóját, és a keletkezett adófizetési kötelezettségnek a megadott határidőig eleget tenni. Bankunk nem terheli meg a személyi jövedelemadó és az EHO összegével a Számlát.

Amennyiben az ügyfél Bankunknál kötött szerződése más hitelintézethez történő áthelyezés miatt szűnt meg, úgy a Bank a megszűnésre vonatkozóan „Lekötési Igazolást” állít ki az Ügyfél és az új számlavezető hitelintézet részére, adóigazolást a Bank nem állít ki, hiszen a tranzakcióval adóztatandó jövedelem nem keletkezik

VIII. A Szerződés megszűnése

A Szerződés vonatkozásában részleges megszüntetés (pénzfelvonás) nem értelmezhető. Kivétel a számlanyitás naptári évét követő 3. (harmadik) év december 31., valamint a számlanyitás naptári évét követő 5. (ötödik) év december 31., mely esetben az ügyfél a Számlán jóváírt megtakarításához

részben hozzáférhet, a Számlán maradt összeg (minimum 25.000 forint) vonatkozásában továbbra is a Szerződés feltételei hatályosak. A pénzelvonási szándékáról az ügyfélnek külön, írásban kell nyilatkoznia a számlanyitás naptári évét követő 3. évben illetve az 5. évben december 31-ig. A Bank a Trezor számláról elvont összeget az Ügyfél rendelkezésének megfelelően az Ügyfél MKB-nál vezetett bankszámláján írja jóvá a számlanyitás naptári évét követő 4. illetve 6. év első banki munkanapján. A 3. év végén tett nyilatkozat hiányában a Szerződés változatlanul hatályos a teljes egyenleg vonatkozásában.

A Szerződés alapján megnyitott számla megszüntetése esetén az adott évben minden devizanemben megnyitott számla és a Szerződés is megszüntetésre kerül. A Számláról/számlákról készpénzfelvétel nem lehetséges, a Bank a Számlán lévő egyenleg összegét a felmondást követő első banki munkanapon az ügyfél rendelkezésének megfelelően átvezeti az Ügyfél által meghatározott MKB Banknál vezetett lakossági standard bankszámlájára. Amennyiben a Szerződés felmondásakor az ügyfél a Számláról lekötött betéttel is rendelkezik, abban az esetben a Bank a betétet felbontja, és a felmondást követő harmadik banki munkanapon átvezeti a Számlán lévő - betétfelbontással növelt - egyenleg összegét az ügyfél jelen bekezdésben hivatkozott lakossági standard bankszámlájára. Ugyanezt a teljesítési határidőt alkalmazza a Bank abban az esetben is, amennyiben a Szerződés felmondási napja és a Számlán lekötött betét lejáratási napja megegyezik. A Szerződés hatályban léte alatt az ügyfél csak olyan módon szüntethet meg a Banknál vezetett, a tulajdonát képező bankszámlát, hogy az ne akadályozza a Banknak a Szerződésben meghatározott átvezetési kötelezettségét, azaz az Ügyfél tulajdonát képezze legalább egy lakossági standard bankszámla* a Banknál.

IX. A Trezor Tartós Megtakarítási Számla áthelyezése más szolgáltatóhoz

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény **(SZJA tv.) 67/B. §. (11)** alapján az Ügyfélnek lehetősége van az MKB-nál vezetett TTMSZ számláját a lekötés megszakítása nélkül más hitelintézethez transzferálni (áthelyezni),

A Bank a számla egyenlegének más hitelintézetbe történő transzferálását a számla devizanemében, az átutalás díjának levonását követően, átutalással hajtja végre a törvényben jelzett határidőn belül.

Ha az Ügyfél MKB szolgáltatáscsomagot, MKB Kivételes Folyószámla szolgáltatást, hitelt, vagy egyéb szolgáltatást vesz igénybe, akkor az e nevesített szolgáltatás(ok)ra érvényes kondíciós listá(k)ban meghatározott feltételekkel és az ott meghatározott díjak, költségek felszámításával nyújtja a Bank az egyidejűleg igénybe vett bankszámlavezetési szolgáltatást, betétgyűjtési szolgáltatást, bankkártyaszolgáltatásokat, telefonos szolgáltatásokat vagy elektronikus szolgáltatásokat. Ha e kondíciós listák bármelyike valamely szolgáltatás esetében a Bank standard lakossági feltételeire, kondícióira hivatkozást tartalmaz, akkor az adott szolgáltatásra vonatkozó kondíciós listában meghatározott feltételeket, díjakat, költségeket érvényesíti a Bank.

MKB Bank Nyrt.

* Lakossági standard bankszámla: A magánszemély ügyfél részére nyitott bankszámla, a Megtakarítási Számla és az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és az MKB Gondoskodó Plusz Bankszámla kivételével.