



KONDÍCIÓS LISTA  
(HIRDETMÉNY)  
PASSZÍV ÜZLETÁG

**Lakossági számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói**

**Kiadás időpontja: 2012.10.31.**

Hatályos: 2013.01.01-től

Indoklás:

Hpt. 210.§. 13. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetményben a kondíciók emelését a pénzüpiaci feltételek módosulása, a jogi szabályozói környezet változása, a pénzintézet közteher fizetési kötelezettségének növekedése és a bank működési költségeinek emelkedése indokolja.

Pannon Takarékbank Zrt.

## Tartalom

1.)	Általános információk számlavezetésről és a bankkártya használatával kapcsolatos tudnivalókról:	3
2.)	Lakossági folyószámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói:	5
a.)	A Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok	5
b.)	A Takarékpont számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai	7
c.)	Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok	9
d.)	Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai	10
3.)	Kedvezményes kondíciók hallgatói hitel bankszámlán keresztül történő folyósítása esetén	11
4.)	Egyéb szolgáltatás díjak	11
5.)	Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelső természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan	12
6.)	Adózási feltételek	12
7.)	Betétbiztosítási feltételek	13

## 1.) Általános információk számlavezetésről és a bankkártya használatával kapcsolatos tudnivalókról:

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a bank egy- vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ide értve a bankszámlát is.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

**Keretszerződés:** a bank (Számlavezető) és az ügyfél között létrejött olyan a bank szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását is.

**Bankszámla kivonat:** A Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátott, az Ügyfél bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

### Pénzforgalmi szolgáltatás:

- a.) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- b.) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- c.) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d.) a c.) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történik
- e.) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,
- f.) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást.

**Fizetési megbízás:** A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját bank szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Átutalás:** A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan banki szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Érték nap:** Az a nap, amelyet a bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Munkanap:** Az a nap, amelyen a bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**Munkanap záró időpontja:** a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.

**Terhelési nap:** Az a nap, amikor a bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

**Lekötött betétszámla:** a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél bankszámlával rendelkezzen.

## **Fontos információk:**

### ➤ **Mentes a jutalék alól:**

- A Bank hibájából eredő könyvelési helyesbítés ( stornó tételek )
- Adott kirendeltségen belül átvezetés bankszámláról lekötött számlára és visszavezetés onnan,
- Számlán jóváírás bankon belülről és bankon kívülről jövő tételek esetében InterGiro1 és InterGiro2 rendszeren keresztül is.

### ➤ **Jogszabályi előírás miatt elkülönített számlák vezetése** (pl. Letéti számlák), ezen számlákon elhelyezett betétek éves kamata 0 %, számlavezetési díja nincs

### ➤ **InterGiro2 rendszerben továbbított tételek:**

Az elektronikus úton benyújtott belföldi forint átutalási megbízásokat és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres (tartós) megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja. Az ügyfél külön kérésére a papír alapon benyújtott megbízás is továbbítható az InterGiro2 rendszeren keresztül. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbított átutalási megbízásoknál (ide nem értve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank biztosítja, hogy az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő hat órán belül megérkezik.

### ➤ **Gyámhatósági számla:** ezen számlákon elhelyezett betétek éves kamata Jegybanki Alapkamat – 1,5%, számlavezetési díja 0 Ft, tranzakciós díjai megegyeznek az Alap számlacsomag tranzakciós díjaival.

### ➤ **Hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedési megbízás fogadás és teljesítés** tranzakciók díjai megegyeznek az InterGiro1 rendszeren keresztül bonyolított papír vagy elektronikus utalás díjaival.

### ➤ **Bankkártyákra vonatkozó információk:**

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy 2012.03.01-től a Bankkártya használatra vonatkozó információk, illetve a bankkártya használathoz kapcsolódó költségek átkerültek a „Lakossági számlavezetéshez kapcsolódó bankkártyák kondíciói” hirdetménybe.

## 2.) Lakossági folyószámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói:

### a.) A Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok

Éves kamata (%)	0,35 % EBKM: 0,35 %								
Számlanyitási díja (Ft)	0								
Szolgáltatások	<b>Számlacsomagok</b>								
	Alap	Rajt	Rajt Xtra	Gyorsítás	Gyorsítás Xtra	Haladás	Koktél	Célegyenes	Lazítás
Számlavezetési díj (Ft/hó)	207	0	0	0	0	0	0	0	0
Számlacsomag díja (Ft/hó)	0	103	623	155	674	351	330 <sup>1</sup>	757	238
<b>Számlacsomag díj (Ft/hó) Családi kedvezmény igénybevételével<sup>2</sup></b>	---	<b>0</b>	---	<b>0</b>	---	---	---	---	---
Számlacsomag díj (Ft/hó) Mindenhol ott vagyunk akció keretében <sup>3</sup>	---	0	---	<b>0</b>	---	0	---	---	---
<b>Forgalmi jutalékok</b>									
készpénz felvétel:	0,5 % min. 400 max. 10.000 Ft/tétel								
készpénz befizetés:	díjmentes								
<b>Papíros alapú megbízások díjai</b>									
bankon kívüli eseti utalás InterGiro1:	0,35 % min. 200 max. 5.000 Ft/tétel								
bankon kívüli eseti utalás InterGiro2 rendszeren keresztül	0,40 % min. 300 Ft/tétel								
bankon kívül átvezetés Takarékbanknál vezetett saját értékpapír számlára	0,28 % min.100 max.5.000 Ft/tétel								
bankon belüli eseti utalás:	0,32 % min. 200 max. 5.000 Ft/ tétel								
bankon belüli saját számlák között átvezetés	díjmentes								

<sup>1</sup> Koktél számlacsomag igénylésének feltétele, 18. életév betöltése és havi rendszeres minimum 90 ezer forint összegű jóváírás maximum két részletben, amennyiben a feltétel nem teljesül úgy a havi számlacsomag díja 990 Ft/hó. A részletes információkat nézze meg honlapunkon a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) vagy érdeklődjön kirendeltségeinken.

<sup>2</sup> Családi kedvezmény feltételeit megtekintheti a **Rajt** és **Gyorsítás számlacsomagokhoz kapcsolódó családi számlakedvezmény lakossági ügyfelek részére vonatkozó hirdetésnyünkben**. Érvényes: 2010.10.18-tól visszavonásig Elérhető kirendeltségeinken illetve internetes honlapunkon a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu).

<sup>3</sup> „Mindenhol ott vagyunk” akció keretében a 2011.11.14-2011.12.31. között új Rajt, Gyorsítás vagy Haladás számlacsomagot nyitó ügyfelek részére a számlacsomag díj 12 hónapon keresztül 0 Ft. Az akció részletes feltételeiről érdeklődjön kirendeltségeinken, illetve tekintse meg honlapunkon a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) oldalon. Az akció meghosszabbításra került 2012.01.16-2012.03.31. között új akciós számlacsomagot nyitó ügyfelek részére.

Szolgáltatások	Számlacsomagok								
	Alap	Rajt	Rajt Xtra	Gyorsítás	Gyorsítás Xtra	Haladás	Koktél	Célegyenes	Lazítás
<b><u>Elektronikus megbízások díjai</u></b>									
bankon kívüli InterGiro2 rendszeren keresztül	0,3 % min. 150 max.5.000 Ft/tétel								
bankon belüli eseti utalás:	0,28 % min.100 max.5.000 Ft/tétel								
bankon belüli saját számlák között átvezetés	<b><u>díjmentes</u></b>								
<b><u>Egyéb díjak</u></b> (minden számlacsomag esetében)									
RECALL pozitív válasz indítás	0,40 % min. 300 Ft/tétel								
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0,40 % min. 300 Ft/tétel								
VIBER átutalás:	0,4 % min. 10.000 max. 100.000 Ft/tétel								
Ügyfél kérésére kiállított igazolás díja	1.000 Ft/tétel								
állandó (tartós és csoportos) megbízás díja	100 Ft / tétel <sup>4</sup>								
<b><u>Kivonat küldés díja:</u></b>									
postai úton továbbított:	Havi egy alkalommal díjmentes								
visszatartott levelezés (2011.09.13-tól nem igényelhető):	Havi egy alkalommal díjmentes								
elektronikus kivonat: (netbank, email)	díjmentes								

<sup>4</sup> Koktél számlacsomag esetében a számlacsomag részeként a csoportos beszédési megbízás teljesítése díjmentes.

## b.) A Takarékpont számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai

Számlavezetési díj tartalmazza	Számlacsomagok								
	Alap	Rajt	Rajt Xtra	Gyorsítás	Gyorsítás Xtra	Haladás	Koktél	Célegyenes	Lazítás
Maestro „Rajt” kártya éves kártyadíja		X	X						
Maestro/MaterCard/MasterCard Unembossed Paypass** főkártya éves kártyadíja				X	X	X	X		X
Mastercard „Célegyenes” főkártya éves kártyadíja								X	
Netb@nk havi díja				X	X	X*	X***	X	
SMS szolgáltatások havi díja						X*	X***	X	
Paypass karóra 1 db			X		X				
Paypass Tapassz							X***		
díjmentes értékpapírszámla nyitás							X***		
díjmentes társkártya (kivéve MC Gold, Paypass karóra, és Tapassz)							X***		

\* Az ügyfél választhat, melyik szolgáltatást kívánja a Haladás számlacsomag részeként igénybe venni 2010.05.01-től.

\*\* 2011.08.22-től a MasterCard Unembossed Paypass bankkártya a főkártya a Gyorsítás és Gyorsítás Xtra számlacsomagokhoz.

\*\*\*A Koktél számlacsomag esetében két szolgáltatás kötelezően választandó a számlacsomag részeként. A választott két szolgáltatás díját a csomagdíj tartalmazza.

<b>Internetbank szolgáltatás</b>	<b>Alapszámla esetén, illetve, ha a szolgáltatás nem része a számlacsomagnak</b>
Szerződéskötési díj:	0 Ft
Havi díj internetbank	200 Ft
Havi díj sms szolgáltatás (kártya és/vagy számla forgalomról)	300 Ft
SMS díj:	20 Ft/SMS
SMS díj digitális azonosításhoz küldött üzenet esetén	0 Ft
SMS díj technikai üzenet esetén	0 Ft
Letiltás feloldásának a díja:	500 Ft/ esemény
Dinamikus jelszó elektronikus aláíráshoz	0 Ft
<b>E-banking szolgáltatás<sup>5</sup></b>	
Belépési díj	0 Ft
Szolgáltatás havi díj	300 Ft
Szerződéskötési díj:	0 Ft
SMS alapdíj:	0 Ft
SMS tételdíj (HÍRNÖK, STRÁZSA):	20 Ft/SMS
HÍVJON szolgáltatás díja	helyi hívás díja

---

<sup>5</sup> Új szerződés nem köthető!



## c.) Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok

Megnevezés	Extra Plusz * számlacsomag
Éves kamata (%)	Jegybanki alapkamat -0,5 %
Számlanyitás díja (Ft)	0
Számlavezetés díja (Ft/hó)	1.000
<b>Forgalmi jutalékok</b>	
<b>Papíros alapú</b>	
-bankon kívüli eseti utalás:	0 Ft
bankon kívüli eseti utalás InterGiro2 rendszeren keresztül	0 Ft
-bankon belüli eseti utalás:	0 Ft
<b>Elektronikus utalás</b>	
-bankon kívüli InterGiro2 rendszeren keresztül	0 Ft
-bankon belüli	0 Ft
RECALL pozitív válasz indítás	0 Ft
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0 Ft
<b>Egyéb díjak</b>	
-kp.felvét:	0 Ft
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás kertében <sup>1</sup> kp. felvét	0,3 % min. 1000 Ft/tétel, max. 10.000 Ft/tétel
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás keretében <sup>1</sup> kp. befizetés	díjmentes
Integráción belüli kölcsönös kp. felvét <sup>2</sup>	előzetes fedezetbiztosítás esetén: 0,15 % min 3.000 Ft/tétel, max 15.000 Ft/tétel prompt fedezet biztosítás esetén: 0,3 % min 20.000 Ft/tétel
Integráción belüli kölcsönös kp. befizetés <sup>2</sup>	díjmentes
Ügyfél kérésére kiállított igazolás díja	1.000 Ft/tétel
-VIBER átutalás:	0 Ft
Állandó megbízás díja (tartós megb.)	0 Ft
Csoportos beszédés díja	0 Ft

d.) Nem a Takarékpont hálózat keretében forgalmazott számlacsomagok havi díjában foglalt szolgáltatásai

Megnevezés	Extra Plusz * számlacsomag
<b>Számlavezetési díj tartalmazza:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ a zárlati és kivonat küldés díját,</li> <li>➤ átutalási megbízás és felhatalmazó levél csoportos beszédési megbízásra nyomtatvány költségét</li> </ul>
	MasterCard Standard főkártya és társkártya éves díját
<b>Kapcsolódó szolgáltatások díja:</b>	
Netbank havi díja	díjmentes
SMS havi díja	díjmentes
Hívjon havi díja	díjmentes
SMS forgalmi díja	1500 Ft-ig díjmentes felette 20 Ft/SMS
<b>Egyéb költségek és díjak</b>	
Kivonat költség: - postán továbbított - visszatartott - elektronikus (netbank, email)	díjmentes

\*Az Extra Plusz számlacsomagot Hitelintézeti vagy pénzügyi vállalkozás munkavállalói és 1 fő közeli hozzátartozója részére nyitható

<sup>1</sup> Kölcsönös ügyfél kiszolgálási szerződéssel rendelkező ügyfeleknek, amennyiben nem a számlavezető takarékszövetkezet/bank fiókjaiban kíván készpénzes tranzakciót bonyolítani. Partner takarékszövetkezetek felsorolása megtalálható a [www.takarekpont.hu](http://www.takarekpont.hu/partnerek/takarékok) /partnerek/takarékok alatt.

<sup>2</sup> Integráción belüli kölcsönös készpénz kiszolgálás szolgáltatást azon Takarékok ügyfelei igényelhetik akik csatlakoztak az Integráció ezen szolgáltatási köréhez, és nem tagjai a Takarékpont hálózatnak. A szolgáltatást kizárólag a következő kirendeltségeinken lehet igénybe venni: Tata Ady Endre út, Komárom, Igmándi út, Budapesti kirendeltség, Győr Árpád út, Tatabánya Köztársaság út.

### 3.) Kedvezményes kondíciók hallgatói hitel bankszámlán keresztül történő folyósítása esetén

<b>I. Bankszámla</b>	
Számlanyitás díja	Díjmentes
<b>Költségek</b>	
Havi zárlati költség	Díjmentes
Havi számlakivonat	Díjmentes
Állandó meghatalmazott bejelentése	Díjmentes
Postaköltség-átalány	80 Ft/hó
<b>I./A. Bankkártya költségei, díjai</b>	
Bankkártya típusa:	Cirrus/Maestro Diákhitel, Visa Online Diákhitel
Éves díj	Díjmentes
ATM kp. Felvét (saját vagy integrációs)	Díjmentes
ATM kp. Felvét (idegen, belföldi)	207 Ft
ATM kp. Felvét (külföldön)	1 039 Ft
ATM/POS egyenleglekérdezés (saját vagy integrációs)	havonta kétszer díjmentes / egyébként 50 Ft*
Bankpénztári POS kp. Felvét (saját vagy integrációs)	havonta kétszer díjmentes / egyébként 60 Ft*
Bankpénztári POS kp. Felvét (idegen, belföldi)	259 Ft
Bankpénztári POS kp. Felvét (külföldön)	1 350 Ft
Kp. Felvét postán	259 Ft
Vásárlás belföldön	Díjmentes
Vásárlás külföldön	Díjmentes
Kártyaletiltás	1 000 Ft
Kártya újragyártása	500 Ft
PIN újragyártása	500 Ft
Napi ATM limit	100 000 Ft
Napi POS limit	300 000 Ft

\*Adott hónapban a Takarékbankhoz beérkezett első két tranzakcióra vonatkozik

### 4.) Egyéb szolgáltatás díjak

**Fizetési számla nélküli készpénz átutalás díja:**  
0,525% minimum 500 Ft

### 5.) Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan

Kimenő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker.dev. eladási	Deviza eladási	0,3 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	-	0,3 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Bejövő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla javára érkező forint átutalás külföldről	-	-	jutalékmentes
Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	Külker. dev. vételi	Deviza vételi	0,1 % min. 2.000 Ft, max. 65.000 Ft

- A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

Költségek	Jutalék mértéke
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
Bankinformáció	4.000 Ft
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1 %, min. 3.000 Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	1.000,- Ft/oldal
Sürgősségi felár	0,5 % min. 5.000 Ft
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése	5.000 Ft

### 6.) Adózási feltételek

A személyi jövedelemadó törvény alapján a kamatjövedelem adómértéke:

- 2006. szeptember 01-jétől 20 %
- 2011. január 1-jétől 16 %.

## 7.) Betétbiztosítási feltételek

(1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról)

Az Alap által biztosított betétek

99.§ (1) Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

(2) Az Alap által nyújtott biztosítás – a 100. §-ban meghatározott kivételekkel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- a.) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül valamint
- b.) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

100.§ (1) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékosan állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítás igazgatási szervezetei,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási-, intézmény-, illetve befektető védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja

l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói.

m) az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet /Ptk. 685.§. c. pontja/ által elhelyezett betéteire.

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) 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
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyezhet el.