

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések	3
2. Fogalom meghatározások	3
3. Számlatulajdonosok köre.....	3
4. Szerződés.....	4
4.1. Szerződés megkötése	4
4.2. A szerződés megszüntetése.....	5
5. Rendelkezés a Tartós Befektetési Számla felett	5
6. A Tartós Befektetési Számlán végezhető tranzakciók	6
6.1. Befizetési tranzakciók	6
6.2. A lekötés megszakítása, megszüntetése	6
7. Biztosítottság	6
8. Titkosság.....	8
9. Végrehajtás	8
10. Kamatozás, díjak, költségek	8
11. Adózásra vonatkozó szabályok	10
12. A Számlatulajdonos értesítése.....	11
13. A Bank felelőssége.....	11
14. Vegyes rendelkezések	11

1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Mohácsi Takarékos Bank Zrt. (Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.; cégjegyzékszám: 02-10-060340; tevékenységi engedély száma: E-I/875/2008.; dátuma: 2008.09.09.) (a továbbiakban: Bank) által vezetett, a Tartós Befektetési Számlával kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. A Bank és a Számlatulajdonos közötti szerződés feltételrendszerét az ÁSZF-ben, a szerződésben, valamint a Hirdetményben meghatározott feltételek alkotják.
- 1.4. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.

2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. Megtakarítási időszak (gyűjtőév): a szerződéskötés és befizetés(ek) naptári éve
- 2.2. Lekötési időszak: a befizetés naptári évét követő legalább három naptári év (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári év (kétéves lekötési időszak), együtt ötéves lekötési időszak, melyhez az SZJA törvény 67/B.§-ben meghatározott adókedvezmények kapcsolódnak.
- 2.3. Tartós befektetésből származó jövedelem (lekötési hozam): a 67/B.§ rendelkezéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt, de ideérve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része.
- 2.4. Lekötött pénzösszeg: a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forintos befizetés, amelyet a befektetések hozamaival együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben kétéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is a Bank által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.
- 2.5. Lekötés megszakítása: a lekötött pénzösszeg, és / vagy a befektetési hozam(ok) akár részbeni felvétele.

3. Számlatulajdonosok köre

- 3.1. A Tartós Befektetési Számlát belföldi és külföldi (de belföldiként adózó, magyar adóazonosító jellel rendelkező) természetes személyek, nyithatják. A számlanyitás feltétele, hogy az Ügyfél az adóazonosító jelét a Bank rendelkezésére bocsássa.
- 3.2. A Bank Tartós Befektetési Számlát kizárólag forintban vezet.

4. Szerződés

4.1. Szerződés megkötése

- 4.1.1. A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére a 2. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.
- 4.1.2. A Tartós Befektetési Számla csak egy néven nyitható, társtulajdonosa nem lehet.
- 4.1.3. Egy naptári éven belül a Banknál egy tartós befektetési szerződés köthető. Ha az adott naptári évben a szerződés valamilyen okból megszűnik, akkor új tartós befektetési szerződés az adott naptári évben nem köthető. Az Ügyfél a Banknál egyszerre több élő tartós befektetési szerződéssel is rendelkezhet, de ezek szerződéskötésének éve nem lehet azonos.
- 4.1.4. A tartós befektetési szerződés a számlanyitás naptári éves (befizetési időszak) és az azt követő 3+2 naptári éves (lekötési időszak) határozott időtartamra jön létre.
- 4.1.5. A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.
- 4.1.6. A tartós befektetési szerződés megkötésekor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Bank belső szabályzatai az irányadók.
Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli.
A Bank a tartós befektetési szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.
- 4.1.7. A Bank a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, valamint adóigazolványa,
 - külföldi (de belföldiként adózó) természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint adóigazolványa.
- 4.1.8. A Bank a bemutatott személyi azonosságot igazoló okiratok érvényességét köteles ellenőrizni.
- 4.1.9. A Bank a Számlatulajdonos, , alábbi személyi adatait köteles nyilvántartani:
- Családi és utónév (születési név)
 - Lakcím
 - Állampolgárság,
 - Azonosító okmány típusa és száma,
 - Külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye
- A tartós befektetési szerződés esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:
- Születési hely, idő
 - Anyja neve
 - Magyar adóazonosító jele

- 4.1.10. A szerződés a Bank és az Ügyfél általi aláírással jön létre. A szerződés aláírásával az Általános Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a szerződés részévé válnak.
- 4.1.11. A tartós befektetési szerződés alapján a Bank a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a betétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.
- 4.1.12. A Tartós Befektetési Számla minimális egyenlege: 25.000,- Ft.

4.2. A szerződés megszüntetése

- 4.2.1. A tartós befektetési szerződés – a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével minden jogcselekmény nélkül megszűnik. Amennyiben a számlát a szerződés megszűnésekor az Ügyfél nem szünteti meg, a Bank ezt követően Takarékszövetkezetként kezeli tovább, melyre a Takarékszövetkezet Számlabetét Általános szerződési feltételei és hirdetménye vonatkozik.
- 4.2.2. Amennyiben a számlatulajdonos az öt év lejáratát követően megtakarításait továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó szabályok szerint kívánja a Banknál lekötöni, akkor a lekötési időszak 5. évének utolsó napjáig újrakötheti a tartós befektetési szerződést. Ebben az esetben az újrakötött tartós befektetési szerződés vonatkozásában újra indul a 3+2 éves lekötési időszak a megtakarítási időszak (gyűjtőév nélkül).
- 4.2.3. A megtakarítás évében, valamint a lekötés első három évében kezdeményezett betétfelvételre irányuló tranzakció a szerződés megszűnését vonja maga után, mely a lekötés megszűnésével és a betétszámla megszüntetésével jár.
- 4.2.4. Öröklés esetén az örökös a Számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés, illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Bank nem állapít meg jövedelmet a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következik be.

5. Rendelkezés a Tartós Befektetési Számla felett

- 5.1. A Tartós Befektetési Számla felett a számlatulajdonos jogosult rendelkezni.
- 5.2. A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Számla feletti rendelkezésre eseti meghatalmazást adhat. A meghatalmazott bejelentése történhet banki nyomtatványon, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.
- 5.3. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazásban meghatározott megbízás (művelet) egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.
- 5.4. A Tartós Befektetési Számlára elhalálozási rendelkezés nem adható.

6. A Tartós Befektetési Számlán végezhető tranzakciók

6.1. Befizetési tranzakciók

- 6.1.1. A Tartós Befektetési Számla nyitásának naptári évében (a gyűjtőévben) tetszőleges időpontban tetszőleges, de első alkalommal legalább 25.000,- Ft összeg helyezhető el.
- 6.1.2. A Tartós Befektetési Számlára a gyűjtőévben betételhelyezés:
-- pénztári befizetés
-- a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés
-- és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.
- 6.1.3. Befizetésnek minősül, ha a magánszemély tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzüsszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni).
- 6.1.4. A számla nyitását követő év január 1. napjától, azaz a lekötési időszakban a számlára további befizetés / átutalás nem lehetséges. A számlanyitást követő években a Bank a számlára befizetést nem fogad, a számlára átutalással érkezett összeget pedig visszautasítja / visszautalja.

6.2. A lekötés megszakítása, megszüntetése

- 6.2.1. A Tartós Befektetési Számláról a gyűjtőévben, illetve a hároméves lekötési időszakban történő pénzkivét a betét megszakítását jelenti.
- 6.2.2. A számláról részösszeg vehető fel a hároméves lekötési időszak (a számlanyitás évét követő 3. év) utolsó napját követően, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötési időszakban. A hároméves lekötési időszak utolsó napját követően, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötési időszakban történő pénzfelvétel abban az esetben nem jelenti a számla megszüntetését, a lekötés megszakítását, ha legalább 25.000,- Ft megtakarítás továbbra is fennáll a számlán. A számlán maradó összeg tekintetében a tartós befektetés meghosszabbodik további két naptári évre (a számlanyitás évét követő 5. naptári év végéig).
- 6.2.3. A Tartós Befektetési számláról felvétel:
-- pénztári kifizetéssel,
-- a betéttulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.

7. Biztosítottság

- 7.1. Tartós Befektetési Számla személyenként – a betétes egyéb, a Banknál elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben van az Országos betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

- 7.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- 7.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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 az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.
- 7.4. A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.
- 7.5. A kártalanítás mértékének megállapítása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.
- 7.6. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.-107.§-iban foglaltak tartalmazzák.
- 7.7. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ez a rendelkezés a közös betétekre is vonatkozik.
- 7.8. Az Alap által biztosított betétek esetében a Bank és a betétes között beszámításnak akkor van helye, ha a betétesnek a Bankkal szemben hitellel vagy más ügylettel kapcsolatos lejárt tartozása van. A Bank a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg a beszámítási igényét az Országos Betétbiztosítási Alappal közli. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Országos Betétbiztosítási Alap a kártalanítási összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.
- 7.9. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Bankkal fennálló valamennyi befagyott követelését össze kell számítani. Ha a Banknak az ügyféllel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az ügyfél követelésébe be kell számítani.

8. Titkosság

- 8.1. A Banknál elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Bank nem ad.
- 8.2. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.
- 8.3. A Bank a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követően – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak.
- 8.4. A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Bank tájékoztatást adni a Hpt. 51.§-54.§-ban meghatározott esetekben.

9. Végrehajtás

- 9.1. A Banknál kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható.
- 9.2. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá.
- 9.3. A Banknál kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének.
- 9.4. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.
- 9.5. Amennyiben a számla végrehajtás alá kerül, és a teljesítésre a számlanyitás naptári évében, illetve a hároméves lekötési időszak alatt kerül sor, a Tartós befektetési szerződés megszűnik. Ha a kétéves lekötési időszakban (a számlanyitást követő 4. vagy 5. naptári évben) kerül sor végrehajtásra, a számla csak abban az esetben nem szűnik meg, ha a 25.000,- Ft egyenleg a végrehajtás teljesítését követően is fennáll. Fenittek következtében a Számlatulajdonosnak adóbevallási és adó befizetési kötelezettsége keletkezik.

10. Kamatozás, díjak, költségek

- 10.1. A Bank a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet.
- 10.2. A kamat mértéke a jegybanki alapkamathoz kötött (jegybanki alapkamat – 0,25%). A Bank a kamat mértékét a fiókjaiban kifüggesztett Hirdetmény útján közzé teszi, és honlapján (www.mohacsitakarek.hu) elektronikus úton is megjeleníti.
- 10.3. A betétek kamatozása a befizetés napján (befizetést követő napon) kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

10.4. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma 365 nap):

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

10.5. A Tartós Befektetési Számla 3 éves lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán – a számlanyitás naptári évében (gyűjtőévben) – elhelyezett minden egyes betétnek (jóváírt összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a 3 éves lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

10.6. A Bank a Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) is.

10.7. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet szabályozza.

Eszert az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

- Ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- Ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.

10.8. A Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

- 10.9. A Tartós Befektetési Számláról történő felvétel esetén a Bank úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha a tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a 3 éves lekötési időt kitölti(k) – a Bank a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivételeknek megfelelő kamatot téríti.
- 10.10. A Bank a 3 éves lekötési idő előtt felvett betét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a kamatot jóváírták, úgy az visszavételre kerül.
- 10.11. Amennyiben a betétes a hároméves lekötési idő lejáratát után a Tartós Befektetési Számlát nem szünteti meg, úgy a Bank a Takarékszövetkezet Hirdetményében foglalt mindenkorin kamatot téríti.
- 10.12. A Tartós Befektetési Számláról kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Bank. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.
- 10.13. A Bank Tartós Befektetési Számla kondícióit (díjak, költségek mértékét) - a Betét Üzletszabályzatban foglalt esetekben - jogosult egyoldalúan módosítani. A Bank az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 2 hónappal az ügyfelek részére nyitva álló helyiségekben, pénztártermegekben kifüggeszti és honlapján (www.mohacsitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

11. Adózásra vonatkozó szabályok

- 11.1. A Bank a Tartós befektetési Számlán keletkező jövedelemből nem von kamatadó, az adókötelezettség bevallása és befizetése a Számlatulajdonost terheli.
- 11.2. Az adó mértéke:
- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napjára
 - 10 %, ha a magánszemély
 - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a lekötött pénzeszegek egy részére nem hosszabbítja meg, az e részre arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára.
 - 16 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után.
- 11.3. A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.
- 11.4. Az adó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik a Bank által - a jövedelem keletkezésének adóévet követő év február 15-ig - kiadott igazolás alapján. Az igazolás tartalmazza a tartós befektetésből származó jövedelmet, a tartós lekötés napját, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napját.

12. A Számlatulajdonos értesítése

- 12.1. A Bank a betétről, a betétszámla forgalmáról az ügyfél rendelkezésének megfelelően (bankszámlakivonattal egyidejűleg, vagy attól eltérő gyakorisággal, de legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor) tájékoztatja.
- 12.2. A számláról megküldött kimutatást a Bank elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást. Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.
- 12.3. Az ügyfél - saját költségére - a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb kilencven napon belül köteles az ügyfélnek írásban megküldeni.
- 12.4. A Bank a kivonatot magyar nyelven biztosítja.
- 12.5. A Bank köteles évente az Országos Betétbiztosítási Alap által meghatározott formában kimutatást készíteni a betétesek hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről.

13. A Bank felelőssége

- 13.1. A Tartós Befektetési Számlával kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízások helytelen kiállítására miatt a téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.
- 13.2. A Bank a kiadott hívószám elvesztéséből, vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő kárért nem tartozik felelősséggel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 13.3. A Bank a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

14. Vegyes rendelkezések

- 14.1. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésekre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, a Bank Általános Üzletszabályzata, valamint a Tartós Befektetési számla szerződés előírásai az irányadóak.
- 14.2. Az Ügyfél a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Bank munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Bank azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.

- 14.3. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 60 (hatvan) nap. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.
- 14.4. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 14.5. A panasz elutasítása esetén a Bank válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti.
- 14.6. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában- a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni. A Felek a jogviták esetére – hatáskörtől függően – a Mohácsi Városi Bíróság, illetve a Baranya Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének vetik alá magukat. A jogviták peren kívüli elintézésre a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a Baranya Megyei Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő független testület. A Baranya Megyei Békéltető Testület (Pécs-Baranyai Békéltető Testület. Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara. 7625 Pécs, Majorossy u. 36. Telefonszám: +36 72 507 150; www.pbkik.hu) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.

Mohács, 2010. december 29.

Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.
Igazgatósága