

HIRDETMÉNY

A Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számláról történő részki fizetésről

Érvényes: 2013. december 12-től



A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §. 4) bekezdésében meghatározott feltételek alapján a hároméves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan **lehetőség van a Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számláról** (továbbiakban: betéti TBSZ) **részösszeget kivonni** a betéti TBSZ megszüntetése nélkül. **A részki fizetésben a 2010-ben nyitott betéti TBSZ számlák érintettek.**

Nyilatkozattétel

- A részki fizetés lehetőségével élni kívánó számlatulajdonosnak **személyesen bármely bankfiókban** erre vonatkozóan külön nyilatkozatot kell tennie. A nyilatkozattételre **legkésőbb 2013. december 30-ig van lehetőség.**
- Részki fizetéssel csak és kizárólag a 2013. december 30-ig nyilatkozatot tevő számlatulajdonos élhet.**
- A megtett nyilatkozat szintén 2013. december 30-ig** – a nyilatkozattétellel azonos módon - **vonható vissza.**
- A számlatulajdonosnak egy adott pillanatban csak egy érvényes nyilatkozata lehet.

Részki fizetés

A számlatulajdonos által megadott nyilatkozat alapján a részki fizetésre **2013. december 31-e és 2014. január 15-e között van lehetőség.** A részki fizetés – az ügyfél rendelkezésétől függően - **készpénzben, és/vagy eseti átutalás formájában kerül teljesítésre.** A díjtételeket „A Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számla és a Társasházi Értékpapír Tartós Befektetési Számla pénzszámlája tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről” szóló mindenkor hatályos hirdmény tartalmazza.

A számlatulajdonos kötelezettsége a részki fizetés teljesítése érdekében

- A részki fizetés teljesítése érdekében a betéti TBSZ számlán a **fedezetet, és a részki fizetés lebonyolításának (készpénzki fizetés és/vagy eseti átutalás) díjait a tranzakció végrehajtásakor a számlatulajdonosnak biztosítania kell.**
- A számlatulajdonos az átutalási megbízás teljesítését 2014. január 2-a és január 15-e között bármelyik banki munkanapra kérheti.** Amennyiben **2014. január 1-e és január 15-e között lejáró lekötött betétre** vonatkozóan **kíván részösszeget kivonni**, az átutalási megbízást a **betét lejáratát követő banki munkanapra** szükséges megadni. Amennyiben a részki fizetésben érintett lekötött betét lekötési ideje nem jár le a megadott határidő között, akkor a számlatulajdonosnak külön kell rendelkeznie a lekötött betét feltöréséről.
- Ha az átutalás napján **az átutalás teljesítéséhez szükséges fedezet** a betéti TBSZ számlán **nem biztosított**, akkor az **összeg 2014. január 15-ig készpénzben vehető fel.**
- Amennyiben a számlatulajdonos **nem él a készpénzfelvételi lehetőséggel**, a Bank **az összeget átutalja a számlatulajdonos Banknál vezetett bankszámlájára**, bankszámla hiányában pedig **egy technikai számlán elkülönítetten és kamatmentesen kezeli.** Erről a technikai számláról az összeg bármikor felvehető.
- Amennyiben a számlatulajdonos az átutalás során **téves számlaszámot ad meg**, vagy a **kedvezményezett bankszámla a nyilatkozattételt követően megszüntetésre kerül**, akkor - az összeg rendezése érdekében - **a Bank telefonon értesíti a számlatulajdonost.**
- A részki fizetést követően a **betéti TBSZ számla egyenlege nem csökkenhet az Sza tv. 67/B. §. 4) bekezdésében meghatározott 25.000 Ft alá.** Amennyiben **az egyenleg 25.000 Ft alá csökkenne a Bank a betéti TBSZ számlát legkésőbb 2014. január 31-ig megszünteti**, és a fennmaradó egyenleget átvezeti a számlatulajdonos Banknál vezetett bankszámlájára, bankszámla hiányában pedig **egy technikai számlán elkülönítetten és kamatmentesen kezeli.** Erről a technikai számláról az összeg bármikor felvehető.

Részki fizetés során keletkező jövedelem kiszámítása

Arányszám (%) = (Részki fizetés során lekötési nyilvántartásból kivont pénzüsszeg / Tartós befektetési állomány piaci értéke 2013.12.31-én) X 100

Részki fizetésre jutó TBSZ jövedelem = (Tartós befektetési állomány piaci értéke 2013.12.31-én - Lekötött pénzüsszeg (számlanyitás évében befizetett összeg)) X Arányszám %

Piaci érték = számlanyitás évében teljesített összes befizetés + 2013.12.31-ig elszámolt összes kamat – 2013.12.31-ig elszámolt összes költség.

Példa:

Lekötött pénzüsszeg (számlanyitás évében befizetett összeg): 4.000.000 Ft

Tartós befektetési állomány piaci értéke 2013.12.31-én: 4.240.000 Ft

Részki fizetés során lekötési nyilvántartásból kivont pénzüsszeg: 2.000.000 Ft

Arányszám % = (2.000.000 Ft / 4.240.000 Ft) X 100 = 47,17%

Részki fizetésre jutó TBSZ jövedelem = (4.240.000 Ft – 4.000.000 Ft) X 47,17% = 113.208 Ft

Részki fizetésre jutó befizetés (a számlanyitás évében befizetett összegből) = 4.000.000 * 47,17% = 1.886.800 Ft

Részki fizetést követően (a számlanyitás évében befizetett összegből) fennmaradt pénzüsszeg = 4.000.000 – 1.886.800 = 2.113.200 Ft

Fontos! Részki fizetés során mindig keletkezik TBSZ jövedelem, mivel nem a számlanyitás évében befizetett tőke terhére teljesíthető a részki fizetés, hanem a tartós befektetési állomány 2013.12.31-i piaci értékét kell figyelembe venni.

Adófizetési kötelezettség

A Bank a részki fizetésről adatot szolgáltat az Adóhatóság részére, továbbá a törvényben meghatározott határidőig a számlatulajdonos részére adóigazolást ad. A tartós befektetésből származó jövedelem utáni Sza kötelezettséget a számlatulajdonosnak az Sza tv. 67/B. § rendelkezései szerint **az adóévről benyújtandó személyi jövedelemadó-bevallásában kell megállapítania, bevallania és az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.** A részki fizetésből keletkezett jövedelmet **10%-os adó terheli.**