

HIRDETMÉNY

A Tartós Befektetési Betétszámláról történő részfizetésről

Érvényes: 2020. november 2-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 Tartós Befektetési Betétszámláról (továbbiakban: TBBSZ) részösszeget kivonni a TBBSZ megszüntetése nélkül. A részfizetésben a 2017-ben nyitott TBBSZ számlák érintettek.

Nyilatkozattétel

- A részfizetés lehetőségével élni kívánó számlatulajdonosnak **személyesen bármely bankfiókban** erre vonatkozóan külön nyilatkozatot kell tennie. A nyilatkozattételre **legkésőbb 2020. december 30-án 17 óráig van lehetőség.**
- Részfizetéssel csak és kizárólag a 2020. december 30-ig** nyilatkozatot tevő számlatulajdonos élhet.
- A megtett nyilatkozat 2020. december 30-án 17 óráig** – a nyilatkozattétellel azonos módon - **vonható vissza.**
- A számlatulajdonosnak egy adott pillanatban csak egy érvényes nyilatkozata lehet.

Részfizetés

A számlatulajdonos által megadott nyilatkozat alapján a részfizetésre **2020. december 31-e és 2021. január 15-e között van lehetőség.** A részfizetés – az ügyfél rendelkezésétől függően - készpénzben, és/vagy eseti átutalás formájában kerül teljesítésre. A díjtételeket „A Tartós Befektetési Betétszámláról” szóló mindenkor hatályos hirdetés tartalmazza.

A számlatulajdonos kötelezettsége a részfizetés teljesítése érdekében

- A részfizetés teljesítése érdekében a TBBSZ számlán a **fedezetet, és a részfizetés lebonyolításának** (készpénzkifizetés és/vagy eseti átutalás) **díjait a tranzakció végrehajtásakor a számlatulajdonosnak biztosítania kell.**
- A számlatulajdonos az átutalási megbízás teljesítését 2020. december 31-e és 2021. január 15-e között bármelyik banki munkanapra kérheti.** Amennyiben a részfizetés lekötött betétből történik, akkor a számlatulajdonosnak külön kell rendelkeznie a lekötött betét feltöréséről.
- Ha az átutalás napján az **átutalás teljesítéséhez szükséges fedezet** a TBBSZ számlán **nem biztosított**, akkor **az összeg 2021. január 15-ig készpénzben vehető fel.**
- Amennyiben a számlatulajdonos **nem él a készpénzfelvételi lehetőséggel**, a Bank **az összeget átutalja a számlatulajdonos Banknál vezetett bankszámlájára** – amennyiben annak egyedüli tulajdonosa -, bankszámla hiányában, vagy több tulajdonosú bankszámla esetén, 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, vagy levélben értesíti a számlatulajdonost.**
- A részfizetést követően a **TBBSZ számla egyenlege nem csökkenhet az Szja tv. 67/B. §. 4) bekezdésében meghatározott 25.000 Ft alá.** Amennyiben az **egyenleg 25.000 Ft alá csökkenne a Bank a TBBSZ számlát legkésőbb 2021. január 31-ig megszünteti**, és a fennmaradó egyenleget átvezeti a számlatulajdonos Banknál vezetett bankszámlájára – amennyiben annak egyedüli tulajdonosa -, bankszámla hiányában, vagy több tulajdonosú bankszámla esetén, pedig egy technikai számlán elkülönítetten és kamatmentesen kezeli. Erről a technikai számláról az összeg bármikor felvehető.

Részfizetés során keletkező jövedelem kiszámítása

Arányszám (%) = (Részfizetés során lekötési nyilvántartásból kivont pénzüsszeg / Tartós befektetési állomány piaci értéke 2020.12.31-én) X 100

Részfizetésre jutó TBSZ jövedelem = (Tartós befektetési állomány piaci értéke 2020.12.31-én - Lekötött pénzüsszeg (számlanyitás évében befizetett összeg)) X Arányszám %

Piaci érték = számlanyitás évében teljesített összes befizetés + 2020.12.31-ig elszámolt összes és felhalmozott (előjegyzett) kamat – 2020.12.31-ig elszámolt összes költség.

Példa:

Lekötött pénzüsszeg (számlanyitás évében befizetett összeg): 4.000.000 Ft

Tartós befektetési állomány piaci értéke 2020.12.31-én: 4.240.000 Ft

Részfizetés során lekötési nyilvántartásból kivont pénzüsszeg: 2.000.000 Ft

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

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

Részfizetésre jutó befizetés (a számlanyitás évében befizetett összegből) = 4.000.000 X 47,17% = 1.886.800 Ft

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

Fontos! Részfizetés során mindig keletkezik TBSZ jövedelem, mivel nem a számlanyitás évében befizetett tőke terhére teljesíthető a részfizetés, hanem a tartós befektetési állomány **2020.12.31-i** piaci értékét kell figyelembe venni.

Adófizetési kötelezettség

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

Jelen hirdetés hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2019. november 15-én közzétett, 2019. november 18-tól hatályos, A Tartós Befektetési Betétszámláról történő részfizetéséről szóló hirdetés.