

# HIRDETMÉNY

## A Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) /rész újrakötés (részhosszabbítás) lehetőségéről

Érvényes: 2019. november 18-tól



A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja tv.) alapján a **Tartós Befektetési Betétszámlák (továbbiakban: TBBSZ számla) a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével ellenkező nyilatkozat hiányában megszűnnek.** Az Szja. tv. 67/B. §. (10) bekezdés b) pontja, illetve a 67/B. § (10a) bekezdése alapján az öt éves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan **lehetőség van a TBBSZ számlán elhelyezett megtakarítás**

- teljes egyenlegét újrakötni / meghosszabbítani (továbbiakban: meghosszabbítás)
- egyenlegének meghatározott részét rész újrakötni / rész hosszabbítani (továbbiakban: részhosszabbítás).

2019-ben a meghosszabbítás és a részhosszabbítás lehetősége, valamint a TBBSZ számla megszűnése a **2014-ben nyitott TBBSZ számlákat érinti.**

### I. Meghosszabbítás/részhosszabbítás

- 1) A meghosszabbítással/részhosszabbítással élni kívánó **számlatulajdonosnak erre vonatkozóan legkésőbb 2019. december 30-án 17 óráig külön nyilatkozatot kell tennie.** A nyilatkozat egyben új szerződéses dokumentumnak minősül, mellyel a TBBSZ szerződés hatálya meghosszabbodik és megvalósul a TBBSZ számla újrakötése.
- 2) **A TBBSZ számla megszüntetéséről vagy meghosszabbításáról személyesen bármely OTP bankfiókban, OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, a részhosszabbításról kizárólag az OTP bankfiókban lehet nyilatkozatot tenni vagy a nyilatkozatot esetlegesen visszavonni.**
- 3) **Az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül meghosszabbításra vagy megszűnésre vonatkozóan várhatóan 2019. november 18-tól lehet nyilatkozatot tenni kizárólag olyan TBBSZ számlák esetében, amelyek be vannak vonva az OTPdirekt számlakörbe.**
- 4) A korábban megtett nyilatkozat szintén 2019. december 30-án 17 óráig vonható vissza.
- 5) A számlatulajdonosnak egy adott pillanatban csak egy érvényes nyilatkozata lehet.
- 6) A számlatulajdonos által megtett **nyilatkozat alapján a 2014. évi TBBSZ számla meghosszabbítására/részhosszabbítására az érvényben lévő jogszabályok alapján, az alábbi módon kerül sor:**
  - a) a számlatulajdonos számára az **OTP Bank 2019. évi TBBSZ számlát nyit és a 2014. évi TBBSZ számla nyilatkozatában megjelölt egyenlegét arra a számlára átvezeti.**
  - b) A **2014. évi TBBSZ számlára adott rendelkezések (állandó meghatalmazás, valamint az elhalálozási rendelkezés) az OTP Bank által megnyitott 2019. évi TBBSZ számlára változatlanul érvényesek.**
  - c) Amennyiben a számlatulajdonos már rendelkezik 2019. évi TBBSZ számlával, akkor az OTP Bank a 2014. évi TBBSZ számla egyenlegének ügyfél által meghosszabbítani/rész hosszabbítani kívánt egyenlegét az ügyfél által már korábban megnyitott 2019. évi TBBSZ számlára utalja át, amelyre 2014. évi TBBSZ számlára adott rendelkezések (állandó meghatalmazás, valamint az elhalálozási rendelkezés) kerülnek érvényesítésre.
  - d) **A meghosszabbított/részhosszabbított TBBSZ számla esetében a lekötési időszak 2020. január 1-jén kezdődik.**
  - e) **A tartós befektetésben elhelyezett megtakarítások 2019. évi TBBSZ számlára történő átutalásával egyidejűleg az OTP Bank 5+ éves lekötött betétben helyezi el a megtakarításokat.**
  - f) A meghosszabbítás/részhosszabbítás érdekében megnyitásra kerülő **2019. évi TBBSZ számla 2024.12.31-ig szóló határozott időtartamra jön létre,** melyből részkifizetésre kizárólag 2022.12.31-re vonatkozóan van mód.
  - g) A meghosszabbítás/részhosszabbítás érdekében megnyitásra kerülő **2019. évi TBBSZ számla OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül abban az esetben kezelhető, kérdezhető le, ha a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat feltételei szerint külön bevonásra kerül az OTPdirekt számlakörbe.**

### II. A TBBSZ számla megszűnése

- 1) A 2014. évi TBBSZ számla megszűnéséről a **számlatulajdonos 2019. december 30-án 17 óráig külön nyilatkozatot tehet.**
- 2) **A számlára nyilatkozatot tenni személyesen bármelyik OTP bankfiókban, illetve OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül lehet.** OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül 2019. november 18-tól lehet nyilatkozatot tenni **kizárólag olyan TBBSZ számlák esetében, amelyek be vannak vonva az OTPdirekt számlakörbe.**
- 3) A nyilatkozat alapján az **OTP Bank a 2014. évi TBBSZ számlán lévő megtakarítást és annak kamatait a számlatulajdonos rendelkezése szerinti bankon belüli vagy bankon kívüli számlára utalja át.**
- 4) **Nyilatkozat hiányában 2019. december 31-ét követően - a számlatulajdonos rendelkezéséig - a megtakarított összeget az OTP Bank kamatmentesen kezeli.**
- 5) **A számlatulajdonos a 2014. évi TBBSZ számláján elhelyezett megtakarítása felett 2019. december 31-én és azt követően bármikor személyesen bármelyik OTP bankfiókban, illetve OTPdirekt internetes és telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül rendelkezhet.**
- 6) **A megtett nyilatkozat 2019. december 30-án 17 óráig vonható vissza.**
- 7) A számlatulajdonosnak egy adott pillanatban csak egy érvényes nyilatkozata lehet.
- 8) **OTP direkt internetes és telefonos szolgáltatáson keresztül rendelkezni, illetve nyilatkozatot tenni csak akkor lehet, ha a 2014. évi TBBSZ számla korábban bevonásra került az OTPdirekt számlakörbe.**

## HIRDETMÉNY

### A Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) /rész újrakötés (részhosszabbítás) lehetőségéről

Érvényes: 2019. november 18-tól



TBBSZ-hez kapcsolódó adózási kötelezettségre vonatkozó szabályokat „A lakossági betéti termékek után fizetendő adóról” szóló mindenkor hatályos tájékoztató tartalmazza. A TBBSZ általános szabályozása a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Betétek című Üzletszabályzatban található.

A jelen hirdetményben szereplő betét az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított. A betétbiztosításra vonatkozó részletes információkat Az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

*Jelen hirdetmény hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. november 16-án közzétett, 2018. november 19-től hatályos, A Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) / rész újrakötés (részhosszabbítás) lehetőségéről szóló hirdetmény. A Hirdetményben történt módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.*

