



## KIEGÉSZÍTŐ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA VEZETÉSÉRE

### 1. Hatály

**Az MKB Bank Nyrt. (székhelye:1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) és a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjával egyesült (Egyesült társaság). A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, a beolvadó Társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank). A Magyar Nemzeti Bank az egyesülést H-EN-I-61/2022. számon, 2022. január 28.-i dátummal engedélyezte.**

#### A

- **2022. április 1. napja előtt a Budapest Bank Zrt és ügyfele (továbbiakban: Betétes) között létrejött TBSZ betétszámla vezetésére irányuló szerződések és**
- **a 2022. április 1-jét követően a Bank és a Betétes között létrejött TBSZ betétszámla vezetésére irányuló szerződések és**
- **az olyan TBSZ betétszámla vezetésére kötött szerződések esetében, amelyek esetében a TBSZ betétszámla szerződés a Bank Általános Üzletszabályzatának II. számú Függelékét rendeli alkalmazni**

a Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeit jelen kiegészítő általános szerződési feltételekben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

### 2. Tartós Befektetési Betétszámla esetében alkalmazott fogalmak

**Lekötési hozam:** a betétet elhelyező Betétest a Tartós Befektetési Betétszámlaszerződés (a továbbiakban: Szerződés) alapján a TBSZ Betétszámlára befizetett (elhelyezett) pénzüsszeget meghaladó része (kamata).

**Lekötött pénzüsszeg:** a Szerződés alapján a felhalmozási időszakban (a számlanyitás napjától a számlanyitás évének utolsó banki munkanapjáig terjedő időszak) a Betétes által a Tartós Befektetési Betétszámlára egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a kamataival együtt a Betétes a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kettő naptári évben (továbbiakban: kétéves lekötési időszak; a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: öt éves lekötési időszak) a Betétes által vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Bank által tartós befektetési szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

**Tartós Befektetési Betétszámlaszerződés:** Bank és Betétes között létrejött betétszerződés, amely alapján a Bank a Betétes nevére Tartós Befektetési Betétszámlát nyit és vezet, és amely szerződés tekintetében a Bank és a Betétes a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja) 67/B.§ szerint, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

**Tartós Befektetési Betétszámla:** A Bank által a Szerződés alapján a Betétes számára és nevére nyitott, a Betétes Banknál vezetett megtakarítási célú, pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas, forintban vezetett betétszámla, amelyen a Bank a Számlatulajdonos által a felhalmozási időszakban elhelyezett pénzüsszeget és a lekötési hozamot (betéti kamatokat) nyilvántartja, és amelyről a Betétes a jelen ÁSZF szerint lekötött albetéteket köthet le a Bank Hirdetményében meghatározott kondíciókkal.

**Lekötött albetétek:** Meghatározott futamidejű lekötések, amely kizárólag a Tartós Befektetési Betétszámláról köthetők le, egyszeri vagy (kamattőkésítéssel vagy kamattőkésítés nélkül rulírozó) átmeneti fix kamatozású albetétekként, és kizárólag a TBSZ betétszámlára járatható le.

**Felhalmozási időszak (gyűjtőév):** a Szerződés megkötésének időpontjával megegyező naptári évben (adóévben) a számlanyitás napjától a számlanyitás évének utolsó banki munkanapjáig terjedő időszak, amely időszakon belül a Betétes pénzt helyezhet el a Tartós Befektetési Betétszámlán és amelynek utolsó napját követő első napjától kezdődik a lekötési időszak (három- és kétéves időszak).



**Lekötési időszak:** az Szja. törvény alapján a felhalmozási évet követő három- és ezt követő kétéves lekötési periódus, amely időszakban a Tartós Befektetési Betétszámlára a felhalmozási évben történt befizetéseket (jávairásokat) a Bank tartós befektetésként tartja nyilván.

**Betétes:** A Bankkal Szerződést kötő, magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki a TBSZ Betétszámla tulajdonosa. A TBSZ Betétszámlának kizárólag egy tulajdonosa lehet.

**Hirdetmény:** A Bank 'Tartós Befektetési Betétszámla' Hirdetménye, amely a Szerződés és jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi és a konstrukció mindenkor aktuális kondícióit tartalmazza.

### **3. Tartós Befektetési Betétszámla Szerződés megkötése**

3.1. A Szerződés megkötését a bármely magyar adóazonosító jellel rendelkező nagykorú természetes személy személyesen kezdeményezheti bankfiókban. A szerződéskötéskor a Betétes az Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben meghatározottakon kívül köteles a Banknak bemutatni az adóazonosító igazolványát és közölni adóazonosító jelét.

3.2. A Tartós Befektetési Betétszámla egy forintban vezetett Betétszámla, amelyet a Bank a Szerződést kötő Betétes nevére nyit meg és vezet.

3.3. A Betétes Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeinek 11.1. pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően jogosult Tartós befektetési betétszámlája felett Rendelkező személy bejelentésére.

3.4. A Betétes a Tartós Befektetési Betétszámlán nyilvántartott követelésre, a Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételei 11.4. pontja szerint Kedvezményezettet (halál esetére szóló rendelkezés) megjelölhet.

3.5. A Betétes a Banknál egy naptári éven belül forint bankbetét elhelyezése céljából maximum egy Szerződést köthet. Amennyiben a Betétes a felhalmozási időszakban megszünteti a Szerződését, úgy az adott naptári évben újabb Szerződést a Banknál nem köthet.

3.6. A Betétes szerződéskötéskor a Tartós Befektetési Betétszámlára köteles minimum nyitóösszegként 25 ezer forintot befizetni, vagy a Banknál vezetett fizetési számlájáról átvezettetni. A Szerződés akkor lép hatályba, amikor a Tartós Befektetési Betétszámlán minimum 25 ezer forint nyitóösszeg jóváírásra került.

### **4. Betétgyűjtés felhalmozási időszakban**

4.1. A Betétes a Szerződés alapján legkésőbb a felhalmozási időszak (adóév) utolsó banki munkanapjáig helyezhet el jelen ÁSZF 3.6. pontjában meghatározott módon a Tartós Befektetési Betétszámlára forintban pénzüsszeget.

4.2. A Bank a felhalmozási időszakban a Tartós Befektetési Betétszámlára befizetett, le nem kötött, mindenkor betéti egyenleg után a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti mértékű kamatot írja jóvá a Tartós Befektetési Betétszámlán a Hirdetményben meghatározott esedékességkor.

4.3. A Tartós Befektetési Betétszámlára befizetett pénzüsszegeből a felhalmozási időszakban részösszeget felvenni nem lehet. Amennyiben a Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett pénzüsszeget fel kívánja venni, úgy kizárólag a teljes pénzüsszegnek a kivonása lehetséges a Számlatulajdonos Banknál vezetett fizetési számlájára történő átvezetéssel vagy pénztári készpénz-kifizetéssel. A teljes összeg átvezetését, kifizetését követően a Szerződés megszűnik.

4.4. A Betétes a Tartós Befektetési Betétszámlán felhalmozott összeget a felhalmozási időszakban a Hirdetményben meghatározott minimális egyenleg követelmény figyelembevételével mellett fix kamatozású lekötött albetét(ek)ben átmenetileg elkülönítheti (betétlekötési megbízással lekötetheti), a Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott szabályoknak és a Hirdetményben meghatározottaknak megfelelően.

### **5. Lekötési időszak**

5.1. A felhalmozási időszak lejártát követően a Tartós Befektetési Betétszámlára további befizetés nem kezdeményezhető, a felhalmozási időszak lejártát követő első naptári naptól kezdődik a három- és kétéves (együttesen: ötéves) lekötési időszak, amely időszakban a Bank a Számlatulajdonos Tartós Befektetési Betétszámláján a felhalmozási időszakban elhelyezett betétet és a betéti összegre fizetett/jóváírt betéti kamatokat (lekötési hozam) nyilvántartja, a Tartós Befektetési Betétszámlán, valamint annak esetleges albetéteiben. A kétéves lekötési időszak a hároméves lekötési időszak lejártát követő első naptári napon kezdődik.



5.2. A Számlatulajdonos a lekötési időszakokban (három- és kétéves időszak) a Tartós Befektetési Betétszámlán nyilvántartott lekötött pénzösszeget a Hirdetményben meghatározott minimális egyenleg követelmény figyelembevételével mellett fix kamatozású lekötött albetét(ek)ben átmenetileg elkülönítheti (betétlekötési megbízás adásával lekötetheti) a Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben, valamint a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye szerinti feltételekkel. A Bank a Tartós Befektetési Betétszámláról lekötött albetéteket külön lekötött betétszámlaszámon tartja nyilván, az albetétek kizárólag a Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódnak, kizárólag a Tartós Befektetési Betétszámláról köthetők le, és lejáratú számlájuk minden esetben a Tartós Befektetési Betétszámla.

5.3. A Bank a Tartós Befektetési Betétszámlán nyilvántartott, külön betétlekötési megbízással le nem kötött, mindenkori betéti egyenleg után, ill. a lekötött albetétek után a Hirdetmény szerinti kamatot írja jóvá esedékességkor, a kamatozásra Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeinek betétszámlákra vonatkozó rendelkezései irányadóak.

5.4. A Bank a Tartós Befektetési Betétszámlán nyilvántartott betétek után fizetendő betéti kamatot, valamint a nem rülirozó vagy kamattőkésítés nélkül rülirozó lekötött albetétek után fizetendő kamatot a Hirdetmény szerinti esedékességkor a Tartós Befektetési Betétszámlán írja jóvá adólevonás nélkül. A Bank a kamattőkésítéssel rülirozó lekötött albetétek kamatát az automatikus újralekötés során tőkésíti, a tőkét és a kamatot a rülirozó lekötött albetét Tartós Befektetési Betétszámlára történő visszavezetése/feltörése során a Tartós Befektetési Betétszámlán írja jóvá. A Tartós Befektetési Betétszámlán jóváírt kamat a betét tőkeösszegét növeli.

5.5. A hároméves lekötési időszak és a kétéves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a Tartós Befektetési Betétszámláról részösszeg felvétele nem lehetséges, kizárólag a teljes lekötött pénzösszeg kivonása kezdeményezhető jelen ÁSZF 4.3. pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően.

5.6. A Betétes legkésőbb a hároméves lekötési időszak utolsó napján dönthet arról, hogy a hároméves lekötési időszak végével a lekötött pénzösszegeből részösszeget vagy a teljes lekötött pénzösszeget fel kívánja venni, a Banknál vezetett fizetés számlájára történő átvezetéssel, vagy készpénzfelvétellel. Az ügyfél ezzel összefüggésben a hároméves lekötési időszakot követő első munkanapon rész kivételt hajthat végre Tartós Befektetési Betétszámláról, vagy az előzetesen adott nyilatkozatával összhangban intézkedhet a szerződés három éves lekötési időszak végével történő megszüntetésnek minősülő megszüntetéséről. A teljes lekötött pénzösszeg kivonása (felvétele) esetén a Szerződés megszűnik.

5.7. Amennyiben a Betétes legkésőbb a hároméves lekötési időszak utolsó napjával a lekötési időszak megszakítását írásban nem kérte, úgy a Tartós Befektetési Betétszámláról fel nem vett - minimum 25 ezer forint lekötött pénzösszeg - tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg és a lekötési időszak a további kétéves lekötési időszakra minden további rendelkezés nélkül meghosszabbításra kerül.

5.8. Az ötéves lekötési időszak utolsó napját követő napon a Szerződés megszűnik. A megszünetést követően a számla egyenlegét a Betétes rendelkezésére tartja.

## 6. Egyéb rendelkezések

6.1. A Bank a Tartós Befektetési Betétszámláról számlakivonatot azon hónapban állít elő és bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére amikor a Tartós Befektetési Betétszámlán terhelés, illetőleg jóváírás történt. A kivonatra vonatkozó további szabályok tekintetében, valamint a Tartós Befektetési Betétszámláról lekötött betétekre vonatkozó betétszámla kivonat előállítására a Bank Lakossági Betétekre Vonatkozó Általános Szerződési Feltételeinek 7. pontjában foglalt rendelkezések az irányadók.

6.2. A Tartós Befektetési Betétszámlán és annak lekötött albetéteiben nyilvántartott pénzösszegek kamataikkal együtt a **Bank Általános Üzletszabályzatának 12. alcíme és ugyanezen Üzletszabályzat II. számú Függelékének 6.4.3. pontjában foglaltak** szerint biztosítottak az OBA által.