

TBSZ áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül

A Szja tv. lehetővé teszi a TBSZ-k egyik befektetési szolgáltatótól vagy hitelintézetből a másikba való, a **lekötés megszakítása nélküli áthelyezését**.

A TBSZ **Kincstárhoz történő áthelyezését** a Számlatulajdonos az átadónál kezdeményezheti. A Számlatulajdonosnak az átadó által kiállított és cégszerűen aláírt lekötési igazolást továbbítania kell a jóváírástól számított 15 naptári napon belül, illetve az ezen 15 naptári napon belül az adott lekötési állomány vonatkozásában esedékes első kamat- vagy tőkefizetés értéknapiját megelőző értéknapiig a Kincstár érintett állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatára, ellenkező esetben a Kincstár a teljes összeget (értékpapír állományt és pénzeszközt) visszautalja, illetve visszatranszferálja

Kincstár kizárólag forint és euró pénzüsszeget, illetve az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad TBSZ áthelyezést.

A Kincstár által vezetett **TBSZ áthelyezését** az ügyfél kizárólag személyesen kezdeményezheti, a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összegét az áthelyezésről adott rendelkezéssel egyidejűleg kell kiegyenlíteni (azok összege nem csökkenthető az áthelyezett lekötési összeget), illetve fedezetként a számlán biztosítani. Az áthelyezéssel a Kincstár által vezetett TBSZ **megszűnik**. Az áthelyezésre vonatkozó ügyfélrendelkezés a lekötési nyilvántartás szerinti pénzüsszegek, pénzügyi eszközök **egészét** érinti. Az áthelyezett TBSZ-t fogadó szolgáltatónál (átvevő) a **megszűnt számlával azonos évben nyitott TBSZ-re helyezhető át**. A lekötési áthelyezésről a Kincstár Igazolást állít ki.

A Kincstárnál vezetett értékpapírszámla jellegű TBSZ-re, illetve TBSZ-ről kizárólag, értékpapírszámla jellegű TBSZ-ről, illetve TBSZ-re helyezhető át tartós befektetés lekötési állománya a lekötés megszakítása nélkül.

NYESZ-ről transzfer, a Kincstár által kizárólagosan forgalmazott állampapírok visszaváltása céljából is érkezik. A jövedelemadó mentesség érvényesítéséhez elengedhetetlen TBSZ nyitása még a transzfer indítása előtt. A szerződéskötéssel egyidejűleg a Számlatulajdonosnak a szolgáltató által kiállított igazolással igazolnia kell azt, hogy a transzferben feltüntetett állomány NYESZ-ről érkezik.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, ezért az áthelyezést megelőzően kérjen bővebb felvilágosítást munkatársainktól, illetve további információkat talál a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseiben.

Magyar Államkincstár
Nógrád Megyei Igazgatóság
Állampénztári Iroda



Tartós Befektetési Számla

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbiakban tájékoztatjuk Önt, a Tartós Befektetési Számlán történő megtakarítás előnyeiről és a számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó hasznos információkról.

Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda **elérhetőségei:**

- 3100 **Salgótarján**, Rákóczi út 15.
- 3060 **Pásztó**, Nagymező út 3. fszt.
- 2660 **Balassagyarmat**, Rákóczi fejedelem út 13.

Számlavezetési- és Értékkezelési Osztály információs vonalai:

Salgótarján: +36-32/620-848; +36-32/620-849;
+36-32/620-842; +36-32/620-832; +36-32/996-001

Pásztó: +36-70/198-7138

Balassagyarmat: +36-70/198-9063

Fax: +36-32/620-805

Levelezési cím: 3101 Salgótarján, Pf.: 89.

Nyitva tartási idő:

	Salgótarján	Pásztó	Balassagyarmat
Hétfő	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Kedd	8:00-16:00	8:00-16:00	---
Szerda	8:00-18:00	8:00-17:00	---
Csütörtök	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Péntek	8:00-14:00	---	8:00-14:00

A www.allamkincstar.gov.hu honlapon, illetve a WebKincstáron keresztül igénybe vehető **kényelmi szolgáltatásaink:**

- ✓ **Ügyfél-regisztráció** – számlanyitás elősegítése
- ✓ **On-line időpontfoglalás szolgáltatás**
- ✓ **Hírlevélre való feliratkozás**

Honlapok és további elérhetőségeink:

www.allamkincstar.gov.hu

www.allampapir.hu

<https://webkincstar.allamkincstar.gov.hu/>

api.nog@allamkincstar.gov.hu

A **Tartós Befektetési Számlát** azon ügyfeleinknek ajánljuk, akik **hosszabb távra tervezik befektetni** pénzüket, – legalább 3 évre keresnek megtakarításaik számára kedvező lehetőséget.

Ügyfeleink, tartós befektetési állományuk kezelésére **WebKincstár**, illetve **MobilKincstár** és/vagy **TeleKincstár szolgáltatásunkat** is igénybe vehetik.

A Tartós Befektetési Számla (a továbbiakban: TBSZ) legfontosabb jellemzői

A tartós befektetés kezelésének időszakai:

1. **gyűjtési időszak** (gyűjtőév) a szerződéskötéstől a szerződéskötés évének utolsó napjáig tart. Ez alatt az időszak alatt bármikor lehet befizetéseket teljesíteni a szerződés alapján megnyitott TBSZ-re bármekkora összegben azzal, hogy a gyűjtési időszak lezárásakor a számla egyenlegének el kell érnie a minimum 25.000,- forintnak megfelelő pénzüsszeget.
2. a **lekötési időszakban** a TBSZ-re befizetés már nem teljesíthető, a számlán lévő megtakarítás csak az esedékességfizetés (kamat/tőke) összegével nőhet. A lekötési időszak hossza az ügyfél választásától függően 3 vagy 5 év. A lekötési időszakban a számláról történő átutalásra, vagy készpénz felvételre adott rendelkezés a lekötést megszakítja, a TBSZ megszűnését eredményezi.

A tartós befektetési szerződés alapján 3 éves lekötési időszak indul, melynek kezdő napja a szerződés megkötésének évét követő év első napja, utolsó napja az ettől a naptól számított 3. naptári év utolsó napja.

A **3 éves lekötési időszak** további 2 évvel bármikor, de legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó kincstári munkanapján **meghosszabbítható**. A 3 éves, illetve az 5 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30. naptól legkésőbb a 3 éves, illetve 5 éves lekötési időszak utolsó munkanapjáig kizárólag személyesen a Számlatulajdonos által adható rendelkezés a lekötési állomány, illetve a számlán lévő pénzüsszeg rész kivételére, illetve átvezetésére vonatkozóan.

A 3 éves lekötési időszak leteltét követően megszűnő tartós befektetéssel elért **jövedelem** után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti kedvezményes mértékű, jelenleg 10%-os **jövedelemadó**t kell fizetni. A számlán lévő lekötési állomány jövedelme további 2 év letelte után az Szja tv. alapján adómentessé válik, ebben az esetben a jövedelemadó mértéke 0%.

A TBSZ-n kezelt **jövedelemadójának bevallása** és megfizetése a TBSZ Számlatulajdonos ügyfél kötelezettsége, melyhez a Kincstár, a lekötési állomány megszakításakor, vagy a 3, illetve 5 éves lekötési időszak végét követő év január 31. napjáig **igazolást** állít ki és – amennyiben a Számlatulajdonos ettől eltérő értelmű rendelkezést nem adott – küld meg.

A devizában kibocsátott állampapírok jövedelemadó igazolásán feltüntetett összegeket a Kincstár a kibocsátás devizanemében állapítja meg. Euróban kibocsátott állampapírok esetében a jövedelemadó forintba való átváltása és bevallása az ügyfél kötelezettsége.

A TBSZ nyitás és vezetés főbb feltételei

- ✓ TBSZ-t, a Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számlával rendelkező magánszemély ügyfeleink nyithatnak, gyűjtőévi befizetesként **minimálisan 25.000,- forint értékű pénzüsszeg befizetésével**, átutalásával, illetve bankkártyás fizetéssel.

A **forintban** kibocsátott állampapírok forint vételárának **átutalását** a gyűjtőévi TBSZ egyedi pénzforgalmi jelzőszáma javára kell kezdeményezni. A **közlemény rovat első 8 karakterén kérjük, minden esetben tüntesse fel a jogosult TBSZ számát, utána pedig a Számlatulajdonos nevét.** A TBSZ egyedi pénzforgalmi jelzőszámát munkatársaink azonosítást követően telefonon a Központi Ügyfélszolgálaton vagy személyesen bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton megadják Önnek 8 számjegyű értékpapír nyilvántartási-számla szám ismeretében. A Kincstár azon összeget, amely jogcím nélkül, megbízás hiányában érkezik a számla javára, az ügyfél nem kamatozó pénzzámláján írja jóvá. **Az átutalással kapcsolatban felmerülő és egyéb kapcsolódó költségekről kérjük, minden esetben előzetesen tájékozódjon számlavezető pénzüintézeténél.**

- ✓ A **devizában** kibocsátott állampapírok vételárának átutalással történő kiegyenlítése a forint átutalástól eltérő, melyről a „Magyar Államkincstár Speciális Szerződési Feltételei a Prémium Euró Magyar Államkötvény forgalmazásával kapcsolatosan” elnevezésű dokumentum ad felvilágosítást.
- ✓ TBSZ-re meglévő állampapír állomány nem vezethető át.
- ✓ A Kincstárnál nyitott TBSZ-re **transzferálható** más befektetési szolgáltatónál megszűnő **Nyugdíj-előtakarékossági számla állampapír állománya**, amelyről a Számlatulajdonos 30 napon belül köteles igazolást benyújtani.
- ✓ A számlán lévő állampapírra fizetendő kamat, illetve a tőke és kamat/hozam összege **a TBSZ-n újrabefektethető**.
- ✓ A 3 éves, illetve az 5 éves lekötési időszak végén a lekötési állományból részösszeget lehet felvenni, mely ebben az esetben nem minősül a lekötés megszakításának és nem eredményezi a TBSZ megszűnését. A TBSZ-en a rész kivételt követően minimálisan 25.000,- forint értéknek megfelelő értékű állomáynak vagy pénzüsszegnek kell maradnia.
- ✓ Az 5 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30 napban, de legkésőbb az 5 éves lekötési időszak utolsó munkanapjáig lehetőség van olyan megbízást adni, amellyel a TBSZ-en lévő ügyfélkövetelés teljes, illetve az 5 éves rész kivétel mértékével csökkentett lekötési állomány áthelyezésére kerül az újonnan megnyitott TBSZ-re.