

## Adózási kérdések

Hatályos: 2011. július 1-től

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg érvényben lévő adózási szabályokról:

- Kamatadó - mértéke 16%.**  
 A kincstárjegyeken, kötvényeken, illetve tőzsdén kívüli forgalomban értékesített befektetési jegyeken elért hozamot, kamatot terheli, amely a kifizetéskor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra. A Bank a kamatadó mértékét a jövedelem megszerzésének devizanemében állapítja meg és vonja le.  
 A 2006. szeptember 1-jét megelőzően vásárolt befektetési jegyek, illetve kötvények értékesítésekor elért kamatjövedelmet nem terheli adó.  
 Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint (következő bekezdés szerint) szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül. (Szja. Tv. 65.§)
- Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 16%.**  
 A Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet valamint tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet – , valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 16%, melyet az Ügyfél önadózás keretei között vall be illetve fizet meg az APEH felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg.  
 Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül.  
 Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek. (Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)
- Osztalékadó - mértéke: 16%**  
 A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékadóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet egyéni százalékos EHO terheli, melynek mértékét 2007. december 31-től a kifizetés időpontja határozza meg, ez 2008. január 1-től 14% (a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és EHO Tv. 3.§(3), 5.§(1h))
- Osztalékadó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétkezelő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékadóra vonatkozó jogszabályok szerint. (Szja. Tv. 66.§)

- **Értékpapír-kölcsönzési díj után fizetendő adó – mértéke: 16%**  
Az értékpapír-kölcsönzési díjat 16%-os mértékű adó terheli, melyet A Bank von le és fizet be. Ezen díjról, illetve a kapcsolódó adóról következő adóév január 31-ig adóigazolás kerül kiállításra. Ezen kívül (2007. január 1-től) 14%-os EHO is fizetendő a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és EHO Tv. 3.§(3))
- **EHO (egészségügyi hozzájárulás)**  
A különadózó jövedelmekre fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% (a 2007. december 31. után kifizetett jövedelmek esetében). Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalék, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 14% EHO megfizetése is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy a hozzájárulás-fizetés felső határát (450.000 Ft-ot) meghaladja az egyéb más jövedelmek kapcsán befizetett járulékmértéke, a tőkejövedelem után nem kell EHO-t fizetnie. (EHO Tv. 3.§(3))
- **NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok**  
A nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély a NYESZ-R megjelölésű számlájára adóévben befizetett összegek után adó visszatérítésre jogosult. Ezen visszaigényelhető adó összege a NYESZ-R számlára befizetett összeg 20%-a, de maximum 100 ezer forint. Az a magánszemély, aki a jogszabályok alapján rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, maximum 130 ezer forint adóvisszatérítésről rendelkezhet. (Szja. Tv. 44/B§)  
A NYESZ-R megjelölésű számla egyenlegét az Ügyfél a minimum 3 éves tartási időt követően a nyugdíjra való jogosultság igazolásával adómentesen felveheti.  
Amennyiben az Ügyfél az adóévben a NYESZ-R számla terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezik, köteles az igénybe vett adóvisszatérítések 120%-át az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, valamint a Bank által megállapított jövedelmet egyéb jövedelemként bevallani, illetve az azt terhelő adót megfizetni. (Szja. Tv. 44/B§(4), és 28.§(17))
- Amennyiben Magánszemély Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos örökösödés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az illetékről szóló törvényben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett

értékpapírok átruházása esetén a jövedelem szerzése szerinti jogcím szerint vonja le a Bank az adót, vagy állítja ki a szükséges igazolást.

- Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok

Tartós befektetési számlán bonyolított befektetések után a Bank nem von kamatadót illetve a kapott osztalékok is adómentesek.

Amennyiben az Ügyfél a gyűjtögetés évében, vagy a 3 éves lekötési időszakon belül részben, vagy egészben kiveszi a lekötött pénzüsszeget és/vagy a lekötési hozamot, a Bank megállapítja a lekötési hozamot, mely után az adó mértéke 16%.

A tartós befektetés további két éves meghosszabbítása esetén a harmadik év utolsó napján részkivételre van lehetőség. Ez esetben a meg nem hosszabbított összeg után megállapított lekötési hozam után az adó mértéke 10%. Továbbá ha az Ügyfél a plusz két éves lekötési időszakon belüli akár részben kiveszi a lekötött pénzüsszeget, és/vagy a lekötési hozamot, szinten adóköteles jövedelme keletkezik, mely után az adó mértéke szintén 10%.

Ha az Ügyfél a tartós befektetési számláját az öt éves lekötési időszak utolsó napján szünteti meg, az adó mértéke 0%. A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke 0%.

A Bank az Ügyfél tartós befektetéséből származó jövedelméről az adóévet követő év február 15-ig igazolást ad ki.

A lekötés megszakítását követően – kivéve a lekötési időszak harmadik évének utolsó napján kivett összeg – a tartós befektetésből származó jövedelemre a jogcíme szerint rá vonatkozó Szja Tv. szerinti rendelkezéseket kell alkalmazni. (Szja. Tv. 67/B)

# A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok

Hatályos: 2011. július 1-től

**Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:**

EUR = euro  
USD = amerikai dollár  
GBP = angol font  
CHF = svájci frank  
SEK = svéd korona  
CZK = cseh korona  
JPY = japán yen  
PLN = lengyel zlotyi  
CAD = kanadai dollár

## Deviza konverziós szabályok

### **1. A Bank az ügyfél külön rendelkezése alapján, nem ügylethez kapcsolódóan az alábbi árfolyamokat használja deviza konverziós ügyletek végrehajtása során**

Amennyiben az Ügyfél szabad deviza számláján nyilvántartott összeget más devizára vagy forintra, illetve forintot devizára szeretne konvertálni, úgy a Bankhoz eljuttatott írásbeli, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

- **T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon**

A devizák egymás közötti átváltása a **MTB Kedvezményes** deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

A Bank adott értéknapra konverziós megbízást T nap 14 óráig, fogad el, az ezt követően beérkezett megbízás feldolgozására csak a következő munkanapon kerül sor.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

### **2. Deviza átváltási szabályok a külföldi piacon kötött azonnali értékpapír illetve certifikát vételi ügyletekre vonatkozóan**

A külföldi piacokon teljesítésre kerülő értékpapír vételi és eladási megbízásokról az üzletkötést (T nap) követő munkanapon elszámolás készül.

A Bank az alábbi eljárást alkalmazza devizában keletkezett fizetési kötelezettség rendezésére:

Amennyiben az értékpapír illetve certifikát vételek ellenértékének illetve kapcsolódó költségeinek megfizetéséhez adott devizában a Banknál vezetett szabad Ügyfélszámla egyenlege részben vagy egészben nem elegendő, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél szabad forint számlája terhére a pénzügyi teljesítés napján – az adott elismert piac elszámolási szabályainak megfelelő értéknapi - átváltja.

Az átváltás a Bank aznapi **MTB Kedvezményes** deviza eladási árfolyamán történik, tárgynapi pénzügyi teljesítéssel.

A Bank minden nap legkésőbb 9.00-ig állapítja meg az aznap érvényes **MTB Kedvezményes** deviza vételi illetve eladási árfolyamait.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között ettől eltérő megállapodás, vagy szerződés nem jön létre, jelen deviza átváltási szabályokat alkalmazza a Bank valamennyi külföldi székhelyű tőzsdén vagy egyéb külföldi piacon kötött azonnali értékpapír adásvételi ügylet esetén, bármely devizanemben.

### **3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok**

A Bank az Ügyfél T napon 12.00-ig beadott deviza átutalási megbízásait T+2 munkanapra teljesíti.

A Bank deviza átutalási kérelem beérkezésekor a rendelkezésre álló fedezeteket minden esetben megvizsgálja. Deviza fedezet hiány esetén az alábbi átváltásokat automatikusan végrehajtja.

Amennyiben az Ügyfél szabad számláján rendelkezésre álló és az utalandó deviza devizaneme eltérő, illetve ha az indítandó deviza teljes mennyisége nem áll szabad rendelkezésre, úgy a Bank az Ügyfélszámlán szabad rendelkezésre álló bármely deviza terhére T napon a Bank T napi **MTB Kedvezményes** deviza vételi/eladási árfolyamon – T értéknapi – konverziót hajt végre. A devizák egymás közötti átváltása a deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverziót igénylő átutalása esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél – az átutalási kérelem beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

### **4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók**

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló deviza vagy forint követelését az ügyfélszámlán elhelyezett, más devizában nyilvántartott eszközök terhére konverzióval rendezni a Bank által jegyzett **MTB Kedvezményes** deviza eladási, illetve vételi árfolyamon.

**Egyéb keretszerződéssel szabályozott termékek esetében a Bank jogosult a fentiekől eltérő árfolyamokat, illetve határidőket alkalmazni. Ezen termékek esetében a vonatkozó keretszerződésben meghatározottak az irányadók.**

## Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés

**Hatályos: 2011. július 1-től**

A devizautalási megbízásnak tartalmaznia kell a költségviselésre vonatkozó rendelkezést. A megbízónak az átutalási nyomtatványon rendelkeznie kell az átutalás teljesítésével kapcsolatban felmerülő bankköltségek költségmegosztásának módjáról. (Amennyiben a megbízó vállalja a kedvezményezett (külföldi) banknál felmerülő bankköltséget, azzal a számlavezető hely a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja a bankszámláját megterhelni.)

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

1. Annak érdekében, hogy a költségviselés megosztott (SHA) legyen, vagyis a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját bankja által felszámított bankköltséget, kérjük, a „Kedvezményezett”-et bejelölni.

Ebben az esetben a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) kedvezményezett fizesse (BEN), akkor a „Kedvezményezett” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „teljes összeg” megjegyzést. Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

3. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) a megbízó fizesse (OUR) a „Megbízó”-t kérjük bejelölni.

Ebben az esetben a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a megbízó és a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Amennyiben megfelelnek a „Költségviselés megosztása” mező kitöltéséről (sem a „Megbízót”, sem a „Kedvezményezettet” nem jelöli be), ebben az esetben a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztásánál az 1. lehetőséget vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (megosztott költségviselés).

4. A deviza-átutalások esetében a 2009. november 1-től hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében az alábbi szabályok szerinti költségviseléssel kezdeményezhető megbízások:

	EGT állam pénzmemében	nem EGT állam pénzmemében
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: az EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland
- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából
  - EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF\*
  - EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben az Ügyfél az EGT-n belüli deviza áttutalási megbízásában nem a fenti szabályok szerint adja meg a költségviselést a Bank automatikusan SHA költségviseléssel továbbítja az áttutalást.

## **A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan**

**Hatályos: 2011. július 1-től**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának mellékletét képező Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés elnevezésű szerződés keretein belül köthető termékek fedezeteként az alábbi biztosítékokat fogadja el letétként:

### **ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE**

#### **I. Alapletétként elfogadható biztosítékok köre**

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- az MNB kötvényeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM, FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD(amerikai dollár).

#### **II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre**

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM, , FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK,
- Takarékné Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegye,
- Takarékné Zrt. által kibocsátott kötvények,
- MNB által kibocsátott kötvény.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD (amerikai dollár).

## ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

A fedezetkén befogadott értékpapírokat és devizákat a Bank naponta, az elszámolási nap végén értékeli.

A befogadási érték számítása értékpapírok és devizák esetében az alábbiak szerint történik:

**Befogadási érték = Értékelés alapjául szolgáló ár \* (1 – haircut%)**

**Értékelés alapjául szolgáló ár:** az értékpapír vagy deviza piaci értékét tükröző ár, amelyet a piaci információk alapján a Bank értékpapíronként és devizánként naponta határoz meg, a nem forintban denominált értékpapírok esetében a névérték magyar forintra átszámított értéke alapul vételével történik a befogadási árfolyam számítása.

**Haircut:** az adott eszköz kockázatát tükröző, százalékos formában meghatározott érték.

Az egyes értékpapírokra alkalmazott befogadási kondíciók (értékelés alapjául szolgáló árak, haircut-ok), kategóriánként a következők:

Kategória			Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
Állampapírok, MNB kötvények	Fix kamatozás vagy diszkont kibocsátás	< 1 év	ÁKK referencia hozamokból számított ár	3 %
		1-3 év		5 %
		3 év <		7 %

<b>Kategória</b>		<b>Értékelés alapjául szolgáló ár</b>	<b>Haircut</b>
<b>BUX részvények</b>	<b>EGIS, MOL, OTP, RICHTER, MTELEKOM</b>	Legutolsó tőzsdei záróár	15 %
	<b>FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK</b>	Legutolsó tőzsdei záróár	20 %
<b>Devizák</b>	<b>HUF</b>	Névleges érték	0 %
	<b>EUR, USD</b>	MNB devizaárfolyam	7 %
<b>Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott külföldi devizában denominált értékpapírokat</b>		Névérték MNB devizaárfolyamon számított forint értéke	15 %
<b>Takarékbank Zrt. által kibocsátott kötvények</b>		Bank által jegyzett visszaváltási árfolyam	0 %
<b>Forgalmazott befektetési jegyek</b>	<b>Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegye</b>	Nettó eszközérték	2 %

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a Keler Zrt. piaci körülmény változására való indokkal, megváltoztatja azonnali hatállyal a befogadási kondícióit a biztosítékként elfogadott értékpapírok és devizák értékelése tekintetében, vagy az elfogadható biztosítékok körét, ez esetben a Bank is azonnali hatállyal módosítással éljen.

Ebben az esetben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a változásokat azonnal közzéteszi. internetes honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)).

A KELER Zrt. által alapítétként nem vagy már nem elfogadható, azonban jelen hirdetményben feltüntetésre kerülő, vagy bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alapítétként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.