

HIRDETMÉNY

Magánszemélyek által nyitható takarékbetétek, számlabetétek kamat, jutalék és költség kondícióiról, valamint a vonatkozó betétbiztosítási feltételekről

Érvényes: 2010. július 12-től

I. BETÉTEK	Éves kamatláb (%)	EBKM
<u>1./ KÖNYVES BETÉTEK</u>		
- látra szóló betét	1,0 %	1,00 %
- 3 hónapra lekötött betét (2010. 07. 12-től nem forgalmazható)	3,0 %	3,01 %
- 6 hónapra lekötött betét 1-182 napig	4,0 %	3,99 %
183. naptól visszafelé (2010. 07. 12-től nem forgalmazható)	5,0 %	3,93 %
- 9 hónapra lekötött betét (2010. 07. 12-től nem forgalmazható)	4,0 %	4,01 %
- 1 évre lekötött betét	5,0 %	5,04 %
- Gyámhatósági betét	5,5 %	5,55 %
A lekötési időn belül felvett összeg után	0 %	
<u>Takaréklevél betét</u>		
- 1 éven túl	5,0 %	4,95 %
- Éven belüli megszűnés esetén	0 %	
<u>2./ SZÁMLABETÉTEK</u>		
<u>Lakáscélú betétek</u> (ifjúsági betétek, otthonteremtő betét) (2007. január 1-től új betét nem nyitható)		
- 5 éven túl	5,7 %	5,71 %
<u>Életciklus betétek</u>		
- Tanulmányi előtakarékosági betét	5,5 %	5,52 %
- Családalapítási előtakarékosági betét	5,5 %	5,52 %
- Kegyeleti betét	5,5 %	5,52 %
- lekötés előtti felvét esetén	0,75 %	0,75 %
<u>Fizetési számla betét</u>		
- Lekötés nélkül (kamatjótávírás: december 31-én)	0,75 %	0,75 %
- Lekötött számlabetét		
- 30 nap	4,8 %	4,80 %
- 90 nap	5,1 %	5,10 %
- 180 nap	4,7 %	4,70 %
- 365 nap	4,3 %	4,30 %

**„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

HIRDETMÉNY

A lekötési idő előtt felvett összeg után évi **0,5 %** kamat jár.

Start-számla

2006. január 1. után született gyermekek részére: mindenkori jegybanki alapkamat

Magánszemély bankszámlája

- Lekötés nélkül 0,75 % 0,75 %
(kamatjótávírás: december 31-én)

Takarék Számlabetét

Lekötött takarékszámla betét

– 3 hónapos lekötés esetén 5,7 % 5,76 %
– 6 hónapos lekötés esetén 5,0 % 5,05 %
– 1 éves lekötés esetén 4,5 % 4,53 %

Szumma diszkontbetét

Hozamkamat (%)

EBKM

(2010. 07. 12-től nem forgalmazható)

- 30-89 napos lekötés esetén 5,5 % 5,37 %
- 90-179 napos lekötés esetén 5,0 % 4,91 %
- 180-364 napos lekötés esetén 4,5 % 4,45 %
- 365 napos lekötés esetén 4,5 % 4,50 %
- lekötés előtti felvét esetén 0 %

3./ BETÉTI OKIRATOK

Takarékszervény

1. hónapban évi 2 %
2. hónapban évi 5 %
3. hónapban évi 8 %
Lejáratkor kamatos kamatot fizet
Lejárat után nem kamatozik.
EBKM: 5,02 %

Matrac betétjegy

Fix kamatozású. Lejárat után nem kamatozik.

3 hónapos évi 5 % EBKM: 5,02 %
6 hónapos évi 4 % EBKM: 4,02 %

„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET

HIRDETMÉNY

Kamatjegy **változó kamatozású**

- 1 hónapra évi	2 %	- 7 hónapra évi	4 %
- 2 hónapra évi	2 %	- 8 hónapra évi	5 %
- 3 hónapra évi	3 %	- 9 hónapra évi	5 %
- 4 hónapra évi	3 %	- 10 hónapra évi	6 %
- 5 hónapra évi	3 %	- 11 hónapra évi	6 %
- 6 hónapra évi	4 %	- 12 hónapra évi	7 %

EBKM kamatkivét nélkül: 5,23 %

Kamatjegy **fix kamatozású**

- 1 hónapra évi	2 %	- 7 hónapra évi	4 %
- 2 hónapra évi	2 %	- 8 hónapra évi	4 %
- 3 hónapra évi	2 %	- 9 hónapra évi	4 %
- 4 hónapra évi	3 %	- 10 hónapra évi	5 %
- 5 hónapra évi	3 %	- 11 hónapra évi	5 %
- 6 hónapra évi	3 %	- 12 hónapra évi	5 %

EBKM kamatkivét nélkül: 4,54 %

Pénztárjegy 2 % EBKM: 2,03 %
(nem forgalmazható)

HIRDETMÉNY

II. SZÁMLAVEZETÉSI JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

Fizetési számla

Eseti átutalási megbízás

- bankon belül

- bankon kívül

- 100.000 Ft-ig

- 100.000 Ft felett

Rendszeres átutalási megbízás

Csoportos beszedési megbízás teljesítése

Készpénzfelvétel díja

díjmentes

250,- Ft/tétel

250,- Ft +2 ezrelék/tétel

80,- Ft/tétel

80,- Ft/tétel

2 ezrelék, minimum 100,-Ft

- Külföldről érkezett forintátutalás forintszámlára

- Devizában érkezett banki átutalás forintban

jutalékmentes

egy ezrelék, min.2000,-Ft

max. 65.000,-Ft

- Forintszámláról indított deviza átutalás

két ezrelék, min. 3.500,-Ft

max. 115.000,-Ft

- A megbízások helytelenségéből eredő módosítások költsége

10 EUR

- Tévesen megadott IBAN számlaszám miatti költség

külföldi bank által felszám. díj

- Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés

1 ezrelék, min. 25 EUR

- Sürgősségi felár

5 ezrelék, min. 30 EUR

- 6 hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt

30 EUR

- VIBER utalás

15.000,- Ft/tétel

- Számlavezetési díj

300,- Ft/hó

- Zárlati költség

300,- Ft/hó

- Bankszámlakivonat másolat díja

2.000,- Ft/kivonat

- Lakossági bankszámla hitelkeret rendelkezésre tartási díja

évi 2 %

- EuroBank Tele-eSMS szolgáltatás

25,- Ft/üzenet

Magánszemély bankszámlája

A számlatulajdonosok bankszámlájának vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után a forgalmi jutalék 4,1 ezrelék minimum 2.000,- Ft + zárlati költség 100,- Ft/forgalmat bonyolító naponként.

A törzstőke 10.000,- Ft.

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- hitelfolyósítás és hiteltörlesztés

- a takarékszövetkezeten belüli átvezetés

- a takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítés

„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET

HIRDETMÉNY

III. EGYSÉGESÍTETT BETÉTI KAMATLÁBMUTATÓ

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) számú kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) is ki kell számítani és közzé kell tenni.

1. Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r \cdot (t_i / 365)}$$

ahol
n = kamatfizetések száma
r = az EBKM értéke
t_i = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma
(k+bv)_i = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

2. AZ EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol
n = kamatfizetések száma
r = az EBKM értéke
t_i = a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma
(k+bv)_i = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

3. Ha a betét befizetése több részletben történik, az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j / 365)}}$$

ahol
n = a befizetések száma
B_i = az i-edik befizetés összege
t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma
r = az EBKM értéke
m = a kifizetések száma
t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma

**„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

HIRDETMÉNY

$K_j =$ a j-edik kifizetés összege.

IV. BETÉTBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

A jelen „Hirdetményben” szereplő, 1993. június 30-át megelőzően elhelyezett betétekre és azok mindenkori kamatára a Hpt. IV. része értelmében az állam visszafizetési garanciája vonatkozik.

Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan 50 ezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az euró átszámítása az MNB által közzétett árfolyamon történik.

1./ Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a./ a költségvetési szerv,
- b./ a tartósan 100 %-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c./ az önkormányzat,
- d./ a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e./ a befektetési alap,
- f./ a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és igazgatási szervezetei,
- g./ az elkülönített állami pénzalap,
- h./ a pénzügyi intézmény,
- i./ az MNB,
- j./ a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k./ kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve Pénztárak Garancia Alapja.
- l./ a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és minden ezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói.
- m./ az l./ pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet (Ptk.685. c./ pontja) által elhelyezett betéteire
- n./ a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

2./ Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a/ az olyan betétekre, amelyre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot, vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b/ az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c/ olyan betétre, melyet nem euróban, vagy a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

HIRDETMÉNY

A törvényben foglaltak részletes ismertetését ügyfél tájékoztatónk tartalmazza.

V. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE, ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél átvilágítás:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a 3.600.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot.

VI. AZONOSÍTÁS

A hitelintézet az azonosítás során az alábbi adatokat köteles a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelő módon rögzíteni.

a/ természetes személy

1. családi és utónevét, előző nevét,(születési név), amennyiben van házassági nevét
2. lakcímét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét
6. az azonosító okmányának típusát és számát,
7. külföldi természetes személy esetében az 1-6 pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét.

b/ jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

c/ az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokba, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az ügyfél köteles a tudomásul szerzéstől számított 5 munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni.

HIRDETMÉNY

VII. ADÓZÁSI FELTÉTELEK

Az 1995. december 12-én elfogadott és többször módosított „Személyi jövedelemadóról szóló” törvény 65. §. értelmében:

A kamatjövedelem után az adó mértéke 20 %. Az adót – amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől származik – a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be.

Kamatjövedelemnek minősül: bármely hitelintézet betét (takarékbetét) folyószámla, bankszámla követelésegyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapja jóváírt és/vagy tőkésített kamat.

„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET IGAZGATÓSÁGA

Tárgynapon teljesítendő megbízások benyújtásának határideje:

7.30 órától 13.30 óráig

Délután 13.30 óra után benyújtott megbízások teljesítésének időpontja:

a következő munkanap, vagy a megjelölt értéknapi

HIRDETMÉNY

Vállalkozások, kis- és magánvállalkozók részére vezetett pénzforgalmi számlák kamat, jutalék és költség kondíciói, valamint a vonatkozó betétbiztosítási feltételek

I. KAMATMÉRTÉKEK	Éves kamatláb	EBKM
- Pénzforgalmi számla	0,75 %	0,75 %
- Elkülönített betét	0,75 %	0,75 %
- Lekötött számlabetét		
- 30 nap	4,8 %	4,80 %
- 90 nap	5,1 %	5,10 %
- 180 nap	4,7 %	4,70 %
- 365 nap	4,3 %	4,30 %
A lekötési idő előtt felvett összeg után évi 0,5 % kamat jár.		
- Alapítványi számlabetét		
- lekötés nélküli számlabetét	1 %	1,00 %
- Önkormányzati számlabetét		
- lekötés nélküli számlabetét	egyedi elbírálás alapján	

II. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

Mértéke

1. - A számlatulajdonosok bankszámláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után a forgalmi jutalék	4,1ezrelék minimum 2.000,- Ft
- 50.000.000 Ft éves forgalom felett tartozik forgalom után a forgalmi jutalék a minimum határt elérő hónapot követő hó 1-től	3,3 ezrelék minimum 2.000,- Ft
- 200.000.000 Ft felett, a tartozik forgalom után a forgalmi jutalék a határt elérő hónapot követő hó 1-től	2,3 ezrelék minimum 2.000,- Ft
Törzstőke:	10.000 Ft
2. Önkormányzati számlavezetés pénzforgalmi költsége	1 ezrelék
3. Alapítványi számla vezetése, zárlati költsége, készpénz felvét	0 %
- Más pénzügyintézeteknek történő utalás esetén az utalandó összeg után forgalmi jutalék	3 ezrelék

**„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

HIRDETMÉNY

4. Hirdetménytől eltérő forgalmi jutalék	egyedi megállapodás alapján ügyvezetői engedéllyel
5. Külföldről érkezett forintátutalás forintszámlára	jutalékmentes
- Devizában érkezett banki átutalás forintban	egy ezrelék, min. 2.000,- Ft max. 65.000,- Ft
- Forintszámláról indított deviza átutalás	két ezrelék, min. 3.500,- Ft max. 115.000,- Ft
- A megbízások helytelenségéből eredő módosítások költsége	10 EUR
- Tévesen megadott IBAN számlaszám miatti költség	külföldi bank által felszám. díj
- Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1 ezrelék, min. 25 EUR
- Sürgősségi felár	5 ezrelék, min. 30 EUR
- 6 hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30 EUR
6. VIBER utalás	15.000,- Ft/tétel
7. EuroBank Tele-eSMS szolgáltatás	25,- Ft/üzenet
8. Bankinformáció – kivéve: civil szervezetek -	4.000,- Ft/tétel

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- a takarékszövetkezeten belüli átvezetés pénzforgalmi bankszámláról lekötött betétszámlára és visszavezetése
- hitelfolyósítás és hiteltörlesztés
- a takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések

III. KÖLTSÉGEK

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------------------|
| 1. Zárlati költség | 100,- Ft/ forgalmat bonyolító naponként |
| 2. Pénzforgalmi nyomtatványok | térítésmentes |

IV. EGYSÉGESÍTETT BETÉTI KAMATLÁBMUTATÓ

A betéti kamat, az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) számú kormányrendelet rendelkezése alapján a hitelintézeteknek az üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) is ki kell számítani és közzé kell tenni.

HIRDETMÉNY

1. Ha a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb, az EBKM kiszámítására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r*(t_i / 365)}$$

ahol
n = kamatfizetések száma
r = az EBKM értéke
t_i = a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma
(k+bv)_i = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

2. AZ EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol
n = kamatfizetések száma
r = az EBKM értéke
t_i = a betét elhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma
(k+bv)_i = az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés összege.

3. Ha a betét befizetése több részletben történik, az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j / 365)}}$$

ahol
n = a befizetések száma
B_i = az i-edik befizetés összege
t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma
r = az EBKM értéke
m = a kifizetések száma
t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma
K_j = a j-edik kifizetés összege.

HIRDETMÉNY

V. BETÉTBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

A jelen „Hirdetményben” szereplő, 1993. június 30-át megelőzően elhelyezett betétekre és azok mindenkori kamatára a Hpt. IV. része értelmében az állam visszafizetési garanciája vonatkozik.

Az 1993. június 30-a után elhelyezett betétekért a Hpt. IV. rész szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) vállal garanciát.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan 50 ezer euro összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az euro átszámítása az MNB által közzétett árfolyamon történik.

1./ Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a./ a költségvetési szerv,
- b./ a tartósan 100 %- ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c./ az önkormányzat,
- d./ a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e./ a befektetési alap,
- f./ a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és igazgatási szervezetei,
- g./ az elkülönített állami pénzalap,
- h./ a pénzügyi intézmény,
- i./ az MNB,
- j./ a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg áru tőzsdei szolgáltató
- k./ kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető védelmi alap, illetve Pénztárak Garancia Alapja.
- l./ a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mind-ezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói.
- m./ az l./ pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet (Ptk.685. c./ pontja) által elhelyezett betéteire
- n./ a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

2./ Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a/ az olyan betétekre, amelyre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot, vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b/ az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c/ olyan betétre, melyet nem euróban, vagy a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A törvényben foglaltak részletes ismertetését ügyfél tájékoztatónk tartalmazza.

**„RÁBAKÖZI”
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

HIRDETMÉNY

VI. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE, ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél átvilágítás:

- üzleti kapcsolat létesítésekor
- a 3.600.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3.600.000 Ft-ot.

VII. AZONOSÍTÁS

A hitelintézet az azonosítás során az alábbi adatokat köteles a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelő módon rögzíteni.

a/ természetes személy

1. családi és utónevét, előző nevét,(születési név), amennyiben van házassági nevét
2. lakcímét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét
6. az azonosító okmányának típusát és számát,
7. külföldi természetes személy esetében az 1-6 pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyét.

b/ jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

c/ az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokba, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az ügyfél köteles a tudomásul szerzéstől számított 5 munkanapon belül a takarékszövetkezetet értesíteni.

HIRDETMÉNY

VIII. ADÓZÁSI FELTÉTELEK

Az 1995. december 12-én elfogadott „Személyi jövedelemadóról szóló” törvény 65. §-a értelmében:
A kamatjövedelem után az adó mértéke 20 %. Az adót – amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől származik – a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be.

Kamatjövedelemnek minősül: bármely hitelintézet betét (takarékbetét) folyószámla, bankszámla követelésegyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapja jóváírt és/vagy tőkésített kamat.

„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET IGAZGATÓSÁGA

Tárgynapon teljesítendő megbízások benyújtásának határideje

7.30 órától 13.30 óráig

Délután 13.30 óra után benyújtott megbízások teljesítésének időpontja:

a következő munkanap, vagy a megjelölt értéknapi