



# HIRDETMÉNY

**Devizakülföldi /devizabelföldi  
nem természetes személyek részére vezetett**

## **VÁLLALKOZÓI DEVIZASZÁMLA kondíciói**

Hatályba lépés: **2021. április 01..**  
Közzététel: **2021. január 29.**

*Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Bank egyes bankszámlavezetési és pénzforgalmi díjait a Központi Statisztikai Hivatal által 2020. évre hivatalosan közzétett fogyasztói árindex változásával megegyező mértékben, 3,3%-al módosítja. A fogyasztói árindex mértékével megegyező módosítást a Bank a kerekítési szabályok figyelembevételével hajtja végre*

A Hirdetmény aktuális változásai *dólt betűvel* kerültek feltüntetésre.



## Pénzforgalmi számla CHF, EUR, GBP, USD devizanemekben nyitható.

### I. Betéti kamatok

- A lekötési idő előtt felmondott devizabetét után felmondási kamat nem jár.
- A Bank által fizetett kamatlábak a Hirdetménytől egyedi megállapodás szerint eltérhetnek.

#### I.1. Vállalkozói látra szóló devizaszámla kamata

Az érvényes devizabetéti kamatok a következő devizanemekre vonatkozóan kerülnek meghatározásra: EUR, GBP, USD, CHF. A látra szóló deviza számla betéti kamata változó kamatozású.

| Devizanem | Éves kamatláb | EBKM    |
|-----------|---------------|---------|
| EUR       | 0,00 %        | 0,00 %  |
| GBP       | 0,001 %       | 0,001 % |
| USD       | 0,001 %       | 0,001 % |
| CHF       | 0,00 %        | 0,00 %  |

#### I.2. Vállalkozói lekötött deviza betétek kamata

- Csak bankfiókban leköthető betétek.
- A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik, fix kamatozású betét.
- Folyamatos elhelyezéssel csak tőke, tőke és kamat is nyitható, a fordulónapon érvényes hirdetmény szerinti betét kondíció szerint kamatozik tovább.

| KAMAT<br>Devizanem | Hónapok |         |         |          |
|--------------------|---------|---------|---------|----------|
|                    | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
| EUR                | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%    |
| GBP                | 0,15%   | 0,15%   | 0,15%   | 0,15%    |
| USD                | 0,10%   | 0,25%   | 0,25%   | 0,25%    |
| CHF                | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%    |

| EBKM<br>Devizanem | Hónapok |         |         |          |
|-------------------|---------|---------|---------|----------|
|                   | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
| EUR               | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%    |
| GBP               | 0,15%   | 0,15%   | 0,15%   | 0,15%    |
| USD               | 0,10%   | 0,25%   | 0,25%   | 0,25%    |
| CHF               | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%    |

## II. Kamatszámítás módja

A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő. A Bank a lakossági / pénzforgalmi és az elkülönített számlák után járó kamatokat minden év végén (december 31-én), a lekötött betétek után járó kamatokat lejáratkor vagy a bankszámla megszüntetésekor írja jóvá.

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

#### a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 nappal kevesebb:

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

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

#### b) ha a lejártáig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

### III. Vállalkozói deviza számlavezetés kondíciói

A bank a számlavezetési díjat a számla devizanemében számolja fel.

A bank a számlavezetési díjat a számla devizanemében számolja fel.

| Számlavezetés és elektronikus szolgáltatás havi díja | Díjtétel   | Esedékesség                        |
|--|------------|------------------------------------|
| Számlanyitási díj                                    | 0 EUR      | -                                  |
| Számlavezetés havi díja                              | 9,25 EUR   | Tárgyhónap utolsó banki munkanapja |
| InternetBanking havi díj                             | 2,6 EUR/hó | Tárgyhónap utolsó banki munkanapja |
| SMS-Info szolgáltatás havi díja                      | 2,6 EUR/hó | Tárgyhónap utolsó banki munkanapja |

| Számlavezetés során felszámítandó jutalékok és díjak                          | Alkalmazott árfolyam           | Konverziós jutalék mértéke  | Nem konverziós jutalék mértéke  |
|---|--------------------------------|---|---|
| Átvezetés ügyfél saját deviza számlái között papír alapon                     | deviza vételi / deviza eladási | 0 EUR   | 0 EUR   |
| Átvezetés ügyfél saját deviza számlái között elektronikus úton                | deviza vételi / deviza eladási | 0 EUR   | -   |
| Átvezetés ügyfél saját forint számlájára papír alapon                         | deviza vételi                  | 0 EUR   | -   |
| Átvezetés ügyfél saját forint számlájára elektronikus úton                    | deviza vételi                  | 0 EUR   | -   |
| Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között papír alapon             | deviza eladási deviza eladási  | 0,118% min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*   | 0,118%, min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*  |
| Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között elektronikus úton        | deviza eladási deviza eladási  | 0,106%, min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*  | 0,106%, min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*  |
| Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között papír alapon      | deviza eladási                 | 0,118%, min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*  | -   |
| Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között elektronikus úton | deviza eladási                 | 0,106%, min. 3,38 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*  | -   |
| Deviza átutalás fogadás bankon belül más ügyfél forint számlájáról            | deviza vételi                  | 0 EUR   | -   |
| Deviza átutalás indítása bankon kívül papír alapon                            | deviza eladási deviza eladási  | 0,27%, min. 16,8 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*   | 0,27%, min. 16,8 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*   |
| Deviza átutalás indítása bankon kívül elektronikus úton                       | deviza eladási deviza eladási  | 0,25%, min. 15,8 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*   | 0,25%, min. 15,8 EUR + 0,3%, max. 6.000 Ft*   |
| Deviza átutalás jóváírása deviza számlára bankon kívülről                     | deviza vételi                  | 0,08%, min. 5,6 EUR   | 0,08%, min. 5,6 EUR   |
| Pénztári befizetés (valuta)   | valuta eladási                 | 0,24 %  |   |
| Pénztári befizetés (forint)   | valuta eladási                 | 0,24%   |   |
| Pénztári kifizetés (valuta)   | valuta vételi                  | 0,53%, min. 3,4 EUR + 0,6%  |   |
| Pénztári kifizetés (forint)   | valuta vételi                  | 0,53%, min. 3,4 EUR + 0,6%  |   |
| SEPA átutalás indítás papír alapon  | deviza eladási deviza eladási  | 0,51 %, min. 784 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*<br><b>akcióban visszavonásig: 0,17% min. 784Ft max. 70.702 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*</b>   | 0,51 %, min. 784 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*<br><b>akcióban visszavonásig: 0,17% min. 784 Ft max. 70.702 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*</b>  |
| SEPA átutalás indítás elektronikus úton                                       | deviza eladási deviza eladási  | 0,17 %, min. 243 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*<br><b>akcióban visszavonásig: 0,138% min. 243 Ft max. 72.822 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*</b> | 0,17 %, min. 243 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*<br><b>akcióban visszavonásig: 0,138% min. 243 Ft max. 72.822 Ft + 0,3%, max. 6.000 Ft*</b> |

\*A Bank a terheléskor felszámolt, forintban megadott költségeket a számla devizanemében számolja fel. Az átváltás során a tranzakció felírásakor érvényes MNB deviza közép árfolyamát alkalmazza.

#### IV. Vállalkozói deviza számlavezetés során felmerülő költségek

A Bank a számlavezetés során felmerülő költségeket a számla devizanemében számolja fel.

| Számlavezetéssel és egyéb szolgáltatással kapcsolatos jutalék  | Díjtétel  |
|--|---|
| Havi számlakivonat küldése postai úton   | 0 EUR   |
| Havi számlakivonat küldése e-mail címre  | 0 EUR   |
| Utólagos számlakivonat díja  | 2,6 EUR   |
| Ügyfél kérésre küldött kivonat belföldre   | a Magyar Posta Zrt. által felszámított díj      |
| Ügyfél kérésre küldött kivonat külföldre   | a Magyar Posta Zrt. által felszámított díj      |
| Számlatulajdonos megbízásából történő telefax igénybevétele esetén felszámítandó díj (pl.: SWIFT igazolás kiadása) | 7,3 EUR/oldal                                   |
| Bankinformáció kiadásáért felszámított díj   | 12,4 EUR  |
| Pénzforgalmi számla felszólító díj   | 2,6 EUR   |
| Pénzforgalmi számla felmondó díj (fedezetlenség esetén)  | 4,6 EUR   |
| Bejelentett készpénz felvétel elmaradása   | 0,26%, min. 11,28 EUR                           |
| Fénymásolat készítése  | 0,31 EUR/oldal                                  |
| Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) számlaszám miatti költség   | 11,4 EUR + a partnerbank által felszámított díj |
| Sürgősségi felár   | 0,62%, min. 39 EUR                              |
| Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése, reklamáció miatt  | 37 EUR  |
| Hatósági átutalás, átutalási végzés, felhatalmazó levélen és váltón alapuló beszedési megbízás miatti terhelés     | 0,24% min. 1,06 EUR + 0,3% max. 6 000 Ft*       |
| A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként   | 18,7 EUR  |
| Másodlagos azonosító rögzítése/módosítása/törlése  | 3 EUR akcióban visszavonásig díjmentes          |

\*A Bank a terheléskor felszámolt, forintban megadott költségeket a számla devizanemében számolja fel. Az átváltás során a tranzakció felírásakor érvényes MNB deviza közép árfolyamát alkalmazza.

#### V. Kamatadó

Kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlán elhelyezett összeg után (lára szólóra és lekötöttre egyaránt) a Bank által fizetett kamata.

Minden magánszemélynek nyitott - ideértve az őstermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles. Kamatjövedelem után az adó mértékét a mindenkor hatályos 1995.évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja. tv.) határozza meg, mely jelenleg 15 %.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Bank külföldi pénznemben vonja le. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja.

A Bank nem veszi figyelembe:

- kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete - a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról - adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.

#### VI. Betétbiztosítási feltételek

**A betétbiztosítás feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza (továbbiakban Hpt.).**

**Az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak arra a névre szóló betétre terjed ki,** melynek tulajdonosa a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján elvégzett azonosítása során minden azonosító adatát rögzítette a hitelintézet

**A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.**

## VII. Vállalkozói deviza számla vezetés általános feltételei

A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Bank **nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért**, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért vagy más következményekért. A jelen Hirdetményben meghirdetett díjtételektől a Bank az ügyféllel kötött megállapodása alapján eltérhet.

### Rendelkezési jogosultság:

A jelen Hirdetmény alapján vezetett lakossági deviza számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonos – a bejelentendő személy jelenléte mellett – jelenti be a számla feletti rendelkezni jogosultak nevét valamint aláírás mintáját, a rendelkezés módját, valamint a Bank által kért egyéb adatokat.

### Díjszámítás módja:

A jelen Hirdetményben megjelölt fizetési megbízások esetén a Forgalmi jutalékok, díjak és költségek, valamint Díjtételek és Jutalék mértékek a tranzakciós összeg alapján kalkulált százalékos díjmértékkel (esetlegesen minimum díj, és/vagy maximum díj meghatározásával, illetve hozzáadott fix díjjal), vagy egyösszegű tételdíjjal lettek feltüntetve. A Bank fenntartja magának a jogot a jelen Hirdetményben meghatározott minimum, maximum és fix díjak devizanemének módosítására.

### Díjak, jutalékok:

A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.

A meghirdetett jutalékok csak a szokásos ügymenettel bonyolított standard műveletekre vonatkoznak. Különleges ügyletek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.

A jutalékok és díjak a számla devizanemében a megbízás devizaösszege alapján kerülnek felszámításra.

### Díjak, jutalékok esedékessége:

A Bank számlavezetési tevékenység végzése után díjat és zárlati költséget számít fel, melyeket havonta a hó végi zárás keretében terhel a számlára. A pénzforgalmi szolgáltatások (készpénz felvétel, átutalás stb.) után felszámított díjak, illetve az egyéb költségek/díjak a díjfizetés alapjául szolgáló események felmerülésének napján kerülnek elszámolásra a számlán.

A számlatulajdonos szerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével devizaszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

### Összeghatár feletti pénztári befizetés bejelentése:

15.000.000 HUF (vagy ennek megfelelő összegű más valuta) feletti befizetés esetén a tranzakciót megelőző napon 14.00-ig (pénteken 12.00-ig) írásos bejelentési kötelezettség áll fenn ügyfeleink részéről. Az összeghatár a Bank összes fiókja tekintetében kerül figyelembevételre.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 10. § (2) bekezdése alapján a Bank kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok rendelkezésre bocsátását.

### Összeghatár feletti készpénz felvétel bejelentése

A Bank a valuta kifizetési igényt EUR-ban 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Az értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (melyekre a Bank valutaárfolyamot jegyez) történő készpénzfelvételről – valamint az igényelt címletekről - a Bank a Számlatulajdonostól legalább az előző munkanapon 12.00 óráig beérkező előzetes írásbeli értesítést kér. Amennyiben nem történt bejelentés, a Bank saját hatáskörben dönt a nagy összegű készpénz felvétel teljesítéséről. A díjtétel felmerüléskor esedékes.

Az elektronikus számlavezető rendszeren keresztül továbbított Készpénzfelvételi igényt a felvételt megelőző munkanapon 12.00 óráig kell beküldeni.

## VIII. Valuta, deviza, árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, devizaügyletekre vonatkozó deviza árfolyamokat a Bank közzéteszi a honlapon ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) valamint a Bank fiókjainak ügyfélterében. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen. Az árfolyamtablákat külön Hirdetmény tartalmazza.

A Bank az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelynél jogszabály vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását előírja. Azokra az esetekre, amelyeknél a hivatalos árfolyam alkalmazása nem kötelező a Bank a saját hatáskörében képzett árfolyamokat használja.

A Bank a következő devizanemekben teljesít megbízásokat: **EUR, USD, GBP, DKK, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.**

**Forint átutalást külföldre indítani papír alapon és elektronikusan benyújtott megbízás esetén lehetséges, mely tranzakcióval külföldi bank által vezetett számlára lehet megadott forintösszeget átutalni. Az átutalás teljesítésére időgaranciát a Bank nem tud vállalni. Külföldi forint átutalás csak akkor lehetséges, ha a kedvezményezett számlát vezető bank kezel forint számlákat. Ezen feltétel meglétéről a kedvezményezett tud információt szolgáltatni.**

Az EURO-ban feltüntetett költségek, díjak az adott folyószámla devizanemében kerülnek elszámolásra. Az itt figyelembe veendő konverziós tényező: 1 EURO= 1,5 USD/0,9 GBP/1,1 CHF

A kondíciós listában foglalt tételeken felül a Számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz.

## IX. Devizaszámlák kamatozása

Lakossági és pénzforgalmi devizaszámla CHF, EUR, GBP, USD devizanemekben nyitható.

- **Devizaszámlák le nem kötött egyenlegének kamatozása:**

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan változó kamatozású. Az érvényes látra szóló kamatokat jelen Hirdetmény tartalmazza a következő devizanemekre vonatkozóan: CHF, EUR, GBP, USD.

A Bank a lakossági, pénzforgalmi és az elkülönített számlák után járó kamatokat minden hó végén vagy a számla megszüntetésekor írja jóvá.

- **Lekötött devizabetétek:**

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás). Az érvényes devizabetéti kamatokat jelen Hirdetmény tartalmazza a következő devizanemekre vonatkozóan: CHF, EUR, GBP, USD.

Lekötési időtartam: 1, 3, 6 és 12 hónap.

Leköthető minimum: nincs meghatározva.

A lekötési idő lejárta előtt felmondott devizabetétek után kamat nem jár.

A Bank a lekötött betétek után járó kamatokat lejáratkor írja jóvá.

## X. Banknál vezetett devizaszámlán bonyolított forgalom általános feltételei

A devizaszámlán bonyolított fizetési megbízások (forint és deviza) benyújtásának és teljesítésének rendjéről külön hirdetmény tartalmaz teljes körű információkat: „Tájékoztató a számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési (forint- és deviza) számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről”. A Hirdetmény a bankfiókok ügyfélterében illetve a honlapon is megtekinthető ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)).

Polgári Bank Zrt.