

HIRDETMÉNY

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

VÁLLALKOZÓI DEVIZASZÁMLA kondíciói

Hatályba lépés: **2022. október 01.**
Közzététel: **2022. július 29.**

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeinket, hogy a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága a vállalkozói devizaszámlák tranzakciós díjainak emeléséről döntött, a pénzforgalmi számlák és a pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséről szóló Általános Szerződési Feltételek 16. pontjában foglaltakat figyelembe véve. A díjak emelését a Bankra háruló köztelherviselési kötelezettség növekedése indokolta.

Közzététel: **2022. szeptember 12.**

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeinket, hogy jelen Hirdetményben az alábbiakban közzétett bekezdés a Bank Vezetői Értekezletének 2/1/2022.08.30. számú döntése értelmében nem lép hatályba.

Tájékoztatjuk továbbá Ügyfeinket, hogy a Banknál számlavezető rendszer váltásra kerül sor, melynek következtében a számlavezetési tevékenységért felszámolt díjak, költségek elszámolási és terhelési ideje valamint a kamatjövávírások időpontja módosításra kerül.

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 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 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 napnál kevesebb:

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_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: 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_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: 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.

Számlavezetés és elektronikus szolgáltatás havi díja	Díjtétel	Esedékesség
Számlanyitási díj	0 EUR	-
Számlavezetés havi díja	9,72 EUR	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon
InternetBanking havi díj	2,7 EUR/hó	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon
SMS-Info szolgáltatás havi díja	2,7 EUR/hó	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon

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	0,124% min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,124%, min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között elektronikus úton	deviza eladási deviza eladási	0,111% min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,111% min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*
Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között papír alapon	deviza eladási	0,124%, min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*	-
Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között elektronikus úton	deviza eladási	0,111% min. 3,55 EUR + 0,3%, max. 10.000 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	0,28% min. 17,6 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,28% min. 17,6 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*
Deviza átutalás indítása bankon kívül elektronikus úton	deviza eladási deviza eladási	0,26% min. 16,6 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,26% min. 16,6 EUR + 0,3%, max. 10.000 Ft*
Deviza átutalás jóváírása deviza számlára bankon kívülről	deviza vételi	0,08% min. 5,9 EUR	0,08% min. 5,9 EUR
Pénztári befizetés (valuta)	valuta eladási		0,25 %
Pénztári befizetés (forint)	valuta eladási		0,25%
Pénztári kifizetés (valuta)	valuta vételi		0,56%, min. 3,6 EUR + 0,6%
Pénztári kifizetés (forint)	valuta vételi		0,56%, min. 3,6 EUR + 0,6%
SEPA átutalás indítás papír alapon	deviza eladási deviza eladási	0,55 % min. 824 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,18% min. 824 Ft max. 74.308 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,55 % min. 824 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,18% min. 824 Ft max. 74.308 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft*
SEPA átutalás indítás elektronikus úton	deviza eladási viza eladási	0,18 % min. 255 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,145% min. 255 Ft max. 76.536 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft*	0,18 % min. 255 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,145% min. 255 Ft max. 76.536 Ft + 0,3%, max. 10.000 Ft*

*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	2,7 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)	7,7 EUR/oldal
Bankinformáció <i>kiadásáért felszámított díj</i>	13 EUR
Pénzforgalmi számla felszólító díj	2,7 EUR
Pénzforgalmi számla felmondó díj (fedezetlenség esetén)	4,8 EUR
Bejelentett készpénz felvétel elmaradása	0,27%, min. 11,86 EUR
Fénymásolat készítése	0,33 EUR/oldal
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) számlaszám miatti költség	12 EUR + a partnerbank által felszámított díj
Sürgősségi felár	0,65%, min. 41 EUR
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése, reklamáció miatt	39 EUR
Hatósági átutalás, átutalási végzés, felhatalmazó levélen és váltón alapuló beszedési megbízás miatti terhelés	0,25% min. 1,11 EUR + 0,3% <i>max. 10 000 Ft*</i>
A megbízások helytelenességéből, pontatlanságából eredő módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként	19,7 EUR
Másodlagos azonosító rögzítése/módosítása/törlése	3,2 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 (látra szólóra és lekötöttre egyaránt) a Bank által fizetett kamat.

Minden magánszemélynek nyitott - ideértve az östermelőket 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 kamatjövdelemből az adót a Bank külföldi pénznemben vonja le. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja.

A Bank nem veszi figyelembe:

- kamatjövdelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövdelemként 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 pénzmegosztás 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 üzleti 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 elszámol, és a naptári hónap utolsó napját követő banki munkanapon terhel a számlára. A pénzforgalmi szolgáltatások (készpénz felvét, átutalás stb.) után felszámított díjak, illetve az egyéb költségek/díjak a díjfizetés alapjául szolgáló események felmerülését követően kerülnek elszámolásra és terhelésre 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 felvét 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) 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).

Polgári Bank Zrt.