

HIRDETMÉNY

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

VÁLLALKOZÓI DEVIZASZÁMLA kondíciói

Hatályba lépés: **2024. december 01.**
Közzététel: **2024. szeptember 30.**

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a vállalkozói számlák tranzakciós díjai kiegészítésre kerülnek a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték mértékével megegyező díjrészlettel, a pénzforgalmi számlák és a pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséről szóló Általános Szerződési Feltételek 16. pontjában foglaltakra hivatkozva. A díjak emelését a 183/2024. (VII.8.) Korm. rendelet 2.§ (2) alapján a Bankra háruló közteherviselési kötelezettség növekedése indokolta.

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 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_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 lejáratig 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	13,09 EUR	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon
InternetBanking havi díj	3,6 EUR/hó	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon
SMS-Info szolgáltatás havi díja	3,6 EUR/hó	Tárgyhónap utolsó napját követő banki munkanapon

Számlavezetés során felszámítandó jutalékok és díjak	Alkalmazott árfolyam	Konverziós jutalék mértéke ¹	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	0,167% min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,167% min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között elektronikus úton	deviza eladási deviza eladási	0,149%, min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,149%, min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*
Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között papír alapon	deviza eladási	0,167% min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*	-
Deviza átutalás bankon belül ügyfelek forint számlái között elektronikus úton	deviza eladási	0,149%, min. 4,77 EUR + 0,45%, max. 20.000 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	0,38%, min. 23,70 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,38%, min. 23,70 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*
Deviza átutalás indítása bankon kívül elektronikus úton	deviza eladási deviza eladási	0,35%, min. 22,36EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,35%, min. 22,36 EUR + 0,45%, max. 20.000 Ft*
Deviza átutalás jóváírása deviza számlára bankon kívülről	deviza vételi	0,11%, min. 8,0 EUR	0,11%, min. 8,0 EUR
Pénztári befizetés (valuta)	valuta eladási	0,34 %	
Pénztári befizetés (forint)	valuta eladási	0,34%	
Pénztári kifizetés (valuta)	valuta vételi	0,75%, min. 4,8 EUR + 0,9%	
Pénztári kifizetés (forint)	valuta vételi	0,75%, min. 4,8 EUR + 0,9%	
SEPA átutalás indítás papír alapon	deviza eladási deviza eladási	0,74 %, min. 1 109 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,25% min. 1 109 Ft max. 100.058 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,74 %, min. 1 109 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,25% min. 1 109 Ft max. 100.058 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft*
SEPA átutalás indítás elektronikus úton	deviza eladási deviza eladási	0,25 %, min. 343 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,195% min. 343 Ft max. 103.058Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft*	0,25 %, min. 343 Ft + 0,45%, max. 20.000 Ft* akcióban visszavonásig: 0,195% min. 343 Ft max. 103.058Ft + 0,45%, max. 20.000 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.

¹ **Különböző pénznemek közötti átváltást tartalmazó fizetési műveletek** (konverziós tranzakciók) esetén a tranzakciót indító fél részére a külön forgalmi jutalékon felül további 0,45%, max. 20.000 Ft kerül felszámításra, az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 2024. 10.01-től hatályos módosítása alapján.

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	3,6 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)	10,3 EUR/oldal
Bankinformáció kiadásáért felszámított díj	17,5 EUR
Pénzforgalmi számla felszólító díj	3,6 EUR
Pénzforgalmi számla felmondó díj (fedezetlenség esetén)	6,5 EUR
Bejelentett készpénz felvétel elmaradása	0,36%, min. 15,97 EUR
Fénymásolat készítése	0,45 EUR/oldal
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) számlaszám miatti költség	16,1 EUR + a partnerbank által felszámított díj
Sürgősségi felár	0,87%, min. 55 EUR
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése, reklamáció miatt	52,6 EUR
Hatósági átutalás, átutalási végzés, felhatalmazó levélen és váltón alapuló beszedési megbízás miatti terhelés	0,34% min. 1,49 EUR + 0,45% max. 20 000 Ft* ¹
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként	26,6 EUR
Másodlagos azonosító rögzítése/módosítása/törlése	4,4 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 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.

2023. július 01-től hatályosan minden természetes személyt 13% -os mértékű szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terhel az SZJA törvény szerinti kamatjövedelmének a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összeg után.

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 elszámol, és a naptári hónap utolsó napját követő banki munkanapon terhel a számlára. A pénzforgalmi szolgáltatások (készpénz felvétel, 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 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) valamint a Bank fiókjainak ügyfélterében. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen. Az árfolyamtáblákat 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, CHF, 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 lekötés kori 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.