



K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1) 328 9000
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu

hirdetmény

HATÁRIDŐS BETÉTEK VÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Utolsó módosítás dátuma: **2023. december 28.**

Hatályba lépés dátuma: **2024. március 1.**

Módosítás oka:

- Hivatkozással a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatások Általános Szerződési Feltételek 3.3.1 pontjában foglaltakra, a Bank az eljárási, működési folyamataiban történt változásra tekintettel 2024. március 1-től módosítja a hirdetmény rendelkezését: kiegészítésre kerül az 1. „Határidős betétek általános kondíciói” fejezet.

INTERNET: www.kh.hu

A Hirdetményben („Hirdetmény”) szereplő kondíciók a K&H Bank Zrt. („Bank”) vállalati ügyfeleire („Ügyfél”) érvényesek. A Bank meghatározása szerint „vállalati ügyfélnek” minősül minden devizabelföldi és devizakülföldi, jogi személyiséggel rendelkező vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, illetve szervezet, (alapítvány, egyház, szövetség, önkormányzat, stb.) továbbá vállalkozás vagy gazdasági tevékenységet folytató magánszemély. Amennyiben az Ügyféllel kötött egyedi szerződés a jelen Hirdetményben foglalt feltételektől eltérő feltételeket tartalmaz, akkor mindenkor a vonatkozó egyedi szerződés („Ügyfélszerződés”) rendelkezései alkalmazandók (az Ügyfélszerződés az egyes szolgáltatások ÁFA-besorolását nem változtatja meg). Az alapelveket és szabályokat, amelyek szerint a Bank üzleti tevékenységet folytat az Üzletszabályzat és a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák (ezek a Bank ügyfelei számára díjmentesen hozzáférhetőek). A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Hirdetményt új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint, hogy azt, illetve a benne foglalt kondíciókat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa, továbbá, hogy az abban foglaltakon felül új díjakat és egyéb költségelemeket vezessen be (a továbbiakban egységesen: egyoldalú szerződésmódosítás). Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Ügyfeleket kedvezőtlenül érinti, a Bank az egyoldalú szerződésmódosításról, annak hatályba lépését legalább tizenöt nappal megelőzően, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben értesíti az Ügyfeleket. Az egyoldalú szerződésmódosítással bevezetett rendelkezések az új szerződések esetében a kifüggesztés napjától, a már megkötött szerződések esetében a hatályba lépés időpontjától kezdve alkalmazandók.



1. HATÁRIDŐS BETÉTEK ÁLTALÁNOS KONDÍCIÓI

- A Bank ügyfeleinek lehetősége van lekötött betét elhelyezésére betéti szerződés keretében.
- A Bank az adott devizanemben megnyitott pénzforgalmi bankszámlához, devizaszámlához köti a betét lekötését. Jogszabály rendelkezése alapján a Bank ettől eltekinthet (önkormányzat, egészségpénztár, nyugdíjpénztár, rendőrség, befektetési alap).
- Pénzforgalmi bankszámla, devizaszámla nélkül nyitott betétek kezelésére, a kezeléssel kapcsolatos további díjakra és költségekre vonatkozóan (ideértve az összeg átutalását, átvezetését is) jelen Hirdetményen túl a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatások általános szerződési feltételei, illetve a Hirdetmény vállalati ügyfelek részére az irányadó.
- A lekötés típusa lehet egyszeri vagy ismétlődő.
- Amennyiben nincs másképp feltüntetve, a betét fix kamatozású és a kamatláb a teljes betéti összegre vonatkozik.
- A betétekre vonatkozó kamatok számításának módját, a kamatozás kezdő és záró napját a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazza.
- A betétösszeg nagyságától függően egyedi kamatlábat alkalmazhat a bank.
- A Bank a Hpt. 280. § szerint jogosult 0%-os vagy negatív előjelű kamatlábat is kikötni. Amennyiben a banki kamatláb – ideértve a referencia kamat igénybevételeivel számított kamatlábat is – negatív előjelű, úgy a Bank negatív előjelű kamatot érvényesíti. Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén az adott számla egyenlege a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken.
- A hirdetményben szereplő kondíciókkal rendelkező betét elhelyezésére, módosítására és felmondására 18:00 óra előtt adott elektronikus megbízásokat, illetve a fiókban zárásig megadott megbízásokat a Bank a beadás napján (munkaszüneti nap esetén a következő banki napon), hajtja végre. A vonatkozó határidő után érkező megbízások, következő banki napon benyújtottnak minősülnek.
- Electra rendszeren keresztül 18:00 óra után adott egyedi betét elhelyezésére, módosítására vonatkozó megbízások a következő banki napon benyújtottnak minősülnek. Amennyiben a betét lekötés során egyedi betéti kamat kerül kikötésre, úgy az egyedi betéti kamat a bankszámlakivonaton jelenik meg, amely a betétlekötési értesítő részévé válik.
- **Az elektronikus csatornán a Banki Munkanapon 18 óráig benyújtott betétlekötés felmondás esetén a Betét összegének az elszámolása azonnal megtörténik a Betétes fizetési számláján. Amennyiben a betétlekötés felmondása a Banki Munkanapon 18 óra után vagy munkaszüneti napon történik, úgy a fizetési számlán a Betét összege jóváírásának a könyvelési- és értéknapja a következő Banki Munkanap lesz. Az utóbbi esetben, ha a betétlekötés felmondása alapján jóváírandó Betét összege biztosítja a fizetési számlán terhelendő fizetési megbízás fedezetét, akkor az eltérő értéknap alkalmazás miatt a fizetési számla egyenlege tartozást fog mutatni.**

2. LEKÖTÖTT FORINT BETÉTEK KONDÍCIÓI

- Futamidők: 7 nap, 14 nap, 30 nap, 60 nap, 90 nap, 180 nap, 270 nap, 365 nap.
- A leköthető minimális összeg bármely futamidőre fiókban és e-bankon: 300.000 Ft.
- Electra rendszerben 30 napon belüli lekötés 1 millió Ft felett lehetséges, 30 napra illetve hosszabb futamidőre leköthető minimum összeg 300.000 Ft.
- Ismétlődő lekötésű bármely fix futamidejű betét lehet. Az ismétlődő betétek futamideje a fordulónapok munkaszüneti napok miatti módosítása okán eltérhet az eredetileg megadott futamidőtől. (pl. egy 30 napos lekötött betét így esetenként akár pl. 32 vagy 28 napos is lehet).
- A lekötött betét lejárat előtti teljes összegű felvétele esetén a Bank a betét elhelyezésének, illetve, ha volt, az újbóli lekötésének időpontjában érvényes, a „hirdetmény vállalati ügyfelek részére” 1. sz. mellékletének 1. Az érvényben levő bankszámla látra szóló kamatokról c. fejezetében meghirdetett kamatot fizeti.

2.1. Fix kamatozású lekötött forint betéti kamatlábak

Hatályos: 2020. augusztus 3-tól

FUTAMIDŐ	0,3–1 MILLIÓ FT ¹		1–10 MILLIÓ FT ¹		10 MILLIÓ FT FELETT ¹	
	KAMATLÁB (ÉVES)	EBKM ²	KAMATLÁB (ÉVES)	EBKM ²	KAMATLÁB (ÉVES)	EBKM ²
7 nap	0,01% ^{1*}	0,01% ^{1*}	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
14 nap	0,01% ^{1*}	0,01% ^{1*}	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
30 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
60 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
90 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
180 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
270 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
365 nap	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%

3. LEKÖTÖTT DEVIZA BETÉTEK KONDÍCIÓI

- Futamidők: 7, 30, 60, 90, 180, 270 és 365 nap.
- A leköthető minimális összegek bármely futamidőre fiókban és e-bankon: 5.000 USD, 3.200 GBP, 6.200 CAD
- Ismétlődő lekötésű bármely fix futamidejű betét lehet. Az ismétlődő betétek futamideje a fordulónapok munkaszüneti napok miatti módosítása okán eltérhet az eredetileg megadott futamidőtől. (pl. egy 30 napos lekötött betét így esetenként akár pl. 32 vagy 28 napos is lehet).
- Electra rendszerben 30 napon belüli lekötés esetén az alábbi értékhatárok felett lehetséges: 100.000 USD, 64.200 GBP
- Az alábbi devizanemenkénti összegeket el nem érő lekötött betétekre az alábbi értékekkel kevesebb kamatot térít a Bank:

USD	GBP	CAD
4.000	2.500	6.100
0,00 %	0,10 %	0,15 %

^{1*} fiókban és e-bankon

- A lekötött betét lejárat előtti teljes összegű felvétele esetén a Bank a betét összegére kamatot nem fizet, kivéve az egyéni vállalkozó, adószámmal rendelkező magánszemély és egyéb önálló vállalkozó esetében a betét elhelyezésének, illetve, ha volt, újbóli lekötésének időpontjában érvényes, a „hirdetmény vállalati ügyfelek részére” 1. sz. mellékletének 1. Az érvényben levő bankszámla látra szóló kamatokról c. fejezetében meghirdetett kamatot fizet.

3.1. Fix kamatozású lekötött deviza betéti kamatlábak

Hatályos: 2023. január 16-tól, ezen a napon vagy ezt követően adott lekötési megbízásokra

FUTAMIDŐ DEVIZANEM		7 NAP*	30 NAP*	60 NAP*	90 NAP*	180 NAP*	270 NAP*	365 NAP*
USD	KAMATLÁB (ÉVES)	2,69%	2,76%	2,93%	3,10%	3,53%	3,47%	3,42%
	EBKM ²	2,73%	2,79%	2,97%	3,14%	3,56%	3,49%	3,42%
GBP	KAMATLÁB (ÉVES)	1,77%	1,74%	1,94%	2,05%	2,39%	2,62%	2,75%
	EBKM ²	1,79%	1,75%	1,96%	2,07%	2,41%	2,64%	2,75%
CAD	KAMATLÁB (ÉVES)	-	2,90%	2,78%	2,82%	3,21%	3,43%	3,27%
	EBKM ²	-	2,93%	2,81%	2,85%	3,23%	3,45%	3,27%

A BANK A HÉT KÖZBENI KAMATVÁLTOZTATÁS JOGÁT FENNTARTJA!

¹ Az alsó összeghatárra vonatkoznak a kondíciók, míg a felsőre nem (l. a következő összecsávot).

² EBKM: Egységes Betéti Kamatláb Mutató, a 82/2010. (III.25.) sz. Kormányrendelet alapján. Egyszeri lekötés esetén az EBKM megegyezik a meghirdetett kamatlábbal.

2016. február 8-át követően a Bank EUR devizanemben betétet kizárólag egyedi megállapodás alapján köt le. A korábban lekötött ismétlődő betétekre ezekben a futamidőkben fordulónapkor és az óvadéki lekötött betétekre 0,0001 %-os kamatot fizet a Bank.

*A Bank 2023. január 27-től USD, GBP és CAD devizanemekben betétet kizárólag egyedi megállapodás alapján köt le. A korábban lekötött, hirdetményi kamatozású ismétlődő betétekre ezekben a futamidőkben fordulónapkor valamint az óvadéki lekötött betétekre a 2023. január 16-án meghirdetett betét kamatot fizeti a Bank.

4. KAMATADÓ

A kamatadó fizetési kötelezettség alól mentes a vállalati ügyfelek részére jóváírt és/vagy tőkésített betéti kamat, kivéve az alább felsorolt ügyfelek esetében, amely esetekben a Bank a betét jóváírt és/vagy tőkésített kamata összegéből levonja a kamatadót:

- a társasház (GFO kód: 692),
- a tevékenységét szüneteltető egyéni vállalkozó (GFO kód: 231),
- a tevékenységét szüneteltető egyéb önálló vállalkozó, aki nem tartozik az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatálya alá és nem szerepel az egyéni vállalkozói nyilvántartásban, de üzletszerű tevékenységet folytat (GFO kód: 232),
- az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de adószámmal rendelkező magánszemélyek (GFO kód: 233, mint a mezőgazdasági őstermelő, a családi gazdálkodó, az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de



adószámmal rendelkező, az általános forgalmi adó hatálya alá tartozó magánszemély, vagy az adószám kiváltására kötelezett magánszemély) betéti kamata, valamint

- a nem egyéni vállalkozói bevételként elszámolt betéti kamata, azaz az egyéni vállalkozó és egyéb önálló vállalkozó (GFO kód: 231, 232) pénzforgalmi bankszámlától eltérő számlájának betéti kamata

5. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ (SZOCHO)

A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség alól mentes a vállalati ügyfelek részére jóváírt és/vagy tőkésített betéti kamat, kivéve az alább felsorolt ügyfelek esetében, amely esetekben a Bank a betét jóváírt és/vagy tőkésített kamata összegéből levonja a szochot:

- a tevékenységét szüneteltető egyéni vállalkozó (GFO kód: 231),
- a tevékenységét szüneteltető egyéb önálló vállalkozó, aki nem tartozik az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatálya alá és nem szerepel az egyéni vállalkozói nyilvántartásban, de üzletszerű tevékenységet folytat (GFO kód: 232),
- az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de adószámmal rendelkező magánszemélyek (GFO kód: 233, mint a mezőgazdasági őstermelő, a családi gazdálkodó, az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de adószámmal rendelkező, az általános forgalmi adó hatálya alá tartozó magánszemély, vagy az adószám kiváltására kötelezett magánszemély) betéti kamata, valamint
- a nem egyéni vállalkozói bevételként elszámolt betéti kamata, azaz az egyéni vállalkozó és egyéb önálló vállalkozó (GFO kód: 231, 232) pénzforgalmi bankszámlától eltérő számlájának betéti kamata.

6. AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (OBA) ÁLTAL BIZTOSÍTOTT TERMÉKEK

Az Ügyfél-tájékoztató - az általános OBA szabályok ismertetésén túlmenően - tájékoztatást ad az ügyfelek részére az adott banknál, az adott időpontban, az adott ügyfél neve alatt nyilvántartott OBA által biztosított termékekről. Tájékoztatjuk, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény vonatkozó rendelkezéseivel összhangban a K&H Bank az ügyfelei személyes kérésére, bármely bankfiókjában - a nyitva tartási időben - rendelkezésre bocsátja az OBA betétekről szóló Ügyféltájékoztatót. Ebben a Bank által kezelt, az ügyfél neve alatt nyilvántartott OBA által biztosított betétek, pénzforgalmi és megtakarítási számlák aktuális összegéről kaphat tájékoztatást. A kártalanítás pénzneme forint.

6.1 AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK

- K&H Vállalati lekötött betét (forint)
- K&H Vállalati lekötött betét (deviza)

