

KELER Zrt.
**Kamatfizetési kondíciós lista a
pénzeszámlák tulajdonosai részére**

Hatálybalépés dátuma: 2024. január 04.

I. Forint kamatkondíciók

A KELER Zrt. az általa vezetett, egyéni tulajdonban lévő pénzeszámlák és alszámlák*, illetve a kollektív garancia alapok nyilvántartására szolgáló pénzeszámlák záró egyenlege után kamatot fizet, illetve számít fel az alábbiak szerint:

1. a KELER-ben vezetett forint betéti számlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

az Államadósság Kezelő Központ Zrt hivatalos honlapján utoljára közzétett 3 hónapos hátralévő futamidővel forgalomba hozott diszkont-kincstárjegy aukciós átlaghozamának mértéke

mínusz 1,50%

2. a KELER-ben vezetett forint letéti számlák után fizetett kamat mértéke:

0 %

3. a magyar tőkepiac stabilitása, az állampapírok másodpiaci likviditásának biztosítása érdekében a KELER Treasury-vel kötött repo ügylet esetén a repo kamat mértéke:

50 mio - 200 mio névérték

ÁKK stand-by repo kamat mínusz 0,80 %

201 mio - 600 mio névérték

ÁKK stand-by repo kamat mínusz 0,30 %

601 mio névérték fölött

ÁKK stand-by repo kamat mínusz 0,15 %

II. Deviza kamatkondíciók

A KELER Zrt. az általa vezetett deviza pénzeszámlák* után kamatot fizet, illetve számít fel az alábbiak szerint:

1. EUR devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi 0,50%

2. USD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,40 %

3. GBP devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi 0,00 %

4. CHF devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,35 %

5. DKK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,35 %

6. SEK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

7. JPY devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,75 %

8. PLN devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi 3,00 %

9. NOK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

10. AUD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

11. CAD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

12. NZD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

13. ARS devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,75 %

14. ILS devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

évi -0,50 %

15. A KELER Zrt. által vezetett devizaszámlák tartozik egyenlegére felszámított kamat mértéke:

évi 7,00 %

* A KELER szakosított hitelintézetként az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagintézete, így a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. § (1) bekezdése szerinti kivételi intézményi körbe nem sorolt ügyfelek betéti jellegű pénzszámláin nyilvántartott forint és az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) valamelyik tagállamának fizetőeszközében elhelyezett betétek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az OBA által biztosítottak.



III. A kamatok elszámolása

A KELER Zrt. a kamatokat havonta, a zárlati elszámolás keretében írja jóvá vagy terheli a számlatulajdonosok pénzeszámláin, illetve a kollektív garanciaalap számlákon. A kollektív garancia számlákon a jóváírt hozam felosztása évente történik.

Kamatszámítás módja:

$$\frac{\text{számla követel egyenlege} \times \text{a kamat éves \% -ban kifejezett mértéke} \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

Számlamegszüntetés esetén az utolsó napra a KELER Zrt. kamatot nem fizet.