

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

**Hatálybalépés dátuma: 2025. július 10.**

**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.

A hazai értékpapír ügyletek forintban történő kiegyenlítése céljából vezetett, valamint a forint pénzügyi mozgással járó hazai értékpapír társasági események teljesítésére szolgáló 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%**

## 1. b.

A külföldi értékpapír kiegyenlítési (cross border) ügyletek forintban történő kiegyenlítését, valamint a forint pénzügyi mozgással járó külföldi értékpapír társasági események teljesítésére szolgáló forint devizanemben vezetett betéti számlák egyenlegére fizetett kamat mértéke:

**0%**

## 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 1,10 %**

200,1 mio - 600 mio névérték

**ÁKK stand-by repo kamat mínusz 0,60 %**

600,1 mio névérték fölött

**ÁKK**

**stand-by repo kamat mínusz 0,30 %**

4. A KELER Zrt. által vezetett forintszámlák tartozik egyenlegére felszámított kamat mértéke:

A KELER mindenkor hatályos Díjszabályzatának Általános rendelkezések 4. pontja szerint a KELER késedelmi kamatot számít fel a KELER irányába fennálló kamattartozásokra vonatkozóan a Díjszabályzat hivatkozott pontjában rögzített feltételekkel.

## 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 0,00%**

2. USD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

3. GBP devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

4. CHF devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

5. DKK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

6. SEK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

7. JPY devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,80 %**

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 -0,50 %**

14. ILS devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

15. BGN devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

16. CZK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

17. HKD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

18. RON devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

19. RUB devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

20. SGD devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

21. THB devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

22. TRY devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

23. ZAR devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

24. ISK devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

25. MXN devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

26. PHP devizaszámlák követel egyenlegére a kamat mértéke:

**évi -0,50 %**

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

A KELER mindenkor hatályos Díjszabályzatának Általános rendelkezések 4. pontja szerint a KELER késedelmi kamatot számít fel a KELER irányába fennálló kamattartozásokra vonatkozóan a Díjszabályzat hivatkozott pontjában rögzített feltételekkel.

\* 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.



<b>III. A kamatok elszámolása</b>
-----------------------------------

A KELER Zrt. a kamatokat havonta, a zárlati elszámolás keretében írja jóvá vagy terheli a számlatulajdonosok pénzzámláin, 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.