



Korondi Ibolya

Bankszámlavezetés. Pénzforgalmi szolgáltatások



A követelménymodul megnevezése:

Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)

A követelménymodul száma: 2012-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-008-50



BANKSZÁMLAVEZETÉS

Piacgazdaságban a pénz központi szerepet játszik. A mai pénznek nincs belső értéke, de rendelkezik a pénz lényeges tulajdonságaival, azaz megfelel az értékmérő, forgalmi eszköz, fizető- és felhalmozási (kincsképző) eszköz, esetleg a nemzetközi pénz feladatának betöltésére. Két megjelenési formáját különböztetjük meg: **bankszámlapénz és készpénz** (ez utóbbi bankjegy és érme). A modern pénz számlapénz formában jön létre, de ha szükséges, akkor készpénzre átváltható, konvertálható. Ez történik például akkor, ha számlánkról bankfiókban vagy bankjegykiadó automatából készpénzt veszünk fel. Ekkor a forgalomban lévő pénz mennyisége nem változik, csak egy része „formát vált”.



1. ábra. Melyik bank szolgáltatásait vegyük igénybe?

A bankok számláin a bankszámlapénz forgalom teljes egészében, a készpénzkímélő forgalom túlnyomó részben, a készpénzforgalom csak kisebb hányadában jelenik meg.

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

1. Álmai utazására készül a festői Machu Picchu-ba. Egyénileg szervezi utazását. Mind a szállodai szoba foglalásához, mind a perui inka ösvény látogatási engedélyéhez foglalót kell fizetnie. Az interneten keresztül bankkártya használatával kívánja lebonyolítani az ügyletet.
2. Tétova Gergely konkrét számlanyitási igénnyel érkezik az Önök bankfiókjába. Fizetését korábban készpénzben kapta, de munkáltatója át kíván állni a munkabér bankszámlára történő átutalására.
3. Ön telket vásárolt, a vagyonátruházási illeték megfizetését az APEH ügyfélszolgálati irodáiban bankkártyával történő fizetéssel teljesítheti, vagy kötelezettségének postai készpénz-átutalási megbízással illetve bankszámláról történő átutalással teheti eleget.
4. A társasház, ahol lakik, felújítási alapot szeretne képezni a jövőben szükségessé váló lakóház-felújítási költségek fedezetére, esetleg felújítási kölcsön igénybevételéhez.
5. Ha vállalkozása számára most nyit Átalánydíjas Számlacsomagot, akkor ezt most – 2010. december 31-ig – kedvezményesen teheti meg, mivel a számlanyitási díjat elengedjük! (Raiffeisen Bank)
6. Az európai egységes pénzforgalmi szolgáltatás részeként 2009. november 1-től Magyarországon is alkalmazni kell a közös előírásokon alapuló szabályokat, amelyek az ügyfél tájékoztatásától kezdve végigkísérik az egész pénzforgalmat.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A bank jövedelemtermelésében játszott szerepe meghatározza a **semleges és egyéb bankműveletek** (bel- és külföldi pénzforgalom bonyolítása, bankjegy-kereskedelem, az egyéb bankári szolgáltatások) fontosságát és arányát, még ha azok végrehajtása révén sem követelése, sem kötelezettsége nem keletkezik a banknak. A semleges bankműveletek közvetve, az ügyfelek által adott megbízások, ill. a részükre felkínált szolgáltatások volumenétől és igénybevételétől függően hatnak a bank mérlegfőösszegére. Az ügyfelek bármikor rendelkezhetnek számlájuk terhére vagy javára történő fizetésről, befolyásolva a banki források, ill. kihelyezések mértékét.

Törvényi háttér:

- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- a postáról szóló 2003. évi CI. törvény
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény
- A Polgári Törvénykönyv 529. §-a határozza meg a bankszámla fogalmát.

A bankszámla fogalma: a Polgári Törvénykönyv 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott bankszámla, továbbá elnevezésétől és pénznemétől függetlenül valamely hitelintézettel szembeni minden olyan pénzkövetelés, amely a hitelintézet és ügyfele közötti szerződésből következően rendeltetésénél fogva a számlatulajdonos fizetési megbízásainak harmadik személyek részére, illetve más bankszámlák javára vagy terhére a fizetési forgalom útján történő teljesítését szolgálja.

The screenshot shows the OTP Bank website interface for selecting an account. The main heading is "Melyiket válassza?" (Which one do you choose?). Below this, there are several sections:

- Melyiket válassza?** (Which one do you choose?) - A dropdown menu with options: "Kondíciók" (Conditions) and "Segíthetünk?" (We can help?).
- Lakossági számlacsomagok** (Residential account packages) - A section with the text: "Igényeit, pénzügyi céljait szem előtt tartva többféle folyószámla vezetési lehetőséget kínálunk. Válassza ki, melyik igazodik leginkább bankolási igényeihez!" (We offer several types of current account management options, taking into account your needs and financial goals. Choose the one that best suits your banking needs!).
- Tempó számlacsomag** (Tempo account package) - A section with the text: "Ha komplex banki szolgáltatásokat kíván igénybe venni, a jövedelem jóváírások fogadásától és a közüzemi díjszámlák kiegyenlítésétől, a bankkártyával történő vásárláson és hitelfelvételi lehetőségen keresztül, a megtakarítások kezeléséig." (If you want to use complex banking services, from receiving income transfers and utility bill payments, through purchases with the bank card and loan options, to the management of savings).
- Net számlacsomag** (Net account package) - A section with the text: "A hagyományos folyószámla szolgáltatásokat és az elektronikus szolgáltatásokat egyesíti. Kényelmes és korszerű, hiszen mindennapi pénzügyeit a bankfiókok felkeresése nélkül telefonon vagy az interneten intézheti." (It combines traditional current account services and electronic services. It is convenient and modern, as you can manage your daily finances through the bank branches without the need to visit them, or via phone or internet).
- Alap számlacsomag** (Basic account package) - A section with the text: "Azok számára, akik jövedelem vagy nyugdíj átutalás miatt, illetve kizárólag értékpapír háttérszámlaként nyitnak folyószámlát és azon minimális számlaforgalmat kívánnak bonyolítani." (For those who open a current account as a background account for income or pension transfers, and want to conduct minimal account transactions).
- Prémium számlacsomag** (Premium account package) - A section with the text: "Komplex banki szolgáltatást biztosít Önnek, ha jelentősebb (3 millió forint feletti) megtakarítással rendelkezik, és mindennapi pénzügyeit a bankfiókok felkeresése nélkül, elektronikusan szeretné intézni. Emellett a kedvezményes értékpapír számlavezetést kínál és még azonnal felhasználható hitelkerettel is rendelkezhet." (We provide complex banking services for you if you have significant savings (over 3 million HUF) and want to manage your daily finances electronically without visiting the bank branches. In addition, we offer preferential securities account management and even a credit limit that can be used immediately).
- Jump számlacsomag** (Jump account package) - A section with the text: "Kérjen visszahívást vagy hívjon minket a 3-666-666, 06-40-366" (Request a callback or call us at 3-666-666, 06-40-366).

2. ábra. Az OTP Bank számlavezetési ajánlata

A bankszámla-szerződéssel a hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, a szabályszerű be- és kifizetési, átutalási megbízásokat teljesíti, és a számlatulajdonost a terhelésekről, jóváírásokról, továbbá a számla egyenlegéről értesíti.

Pénzforgalmi bankszámla: olyan egyedi azonosítóval ellátott bankszámla, amelyet a számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása céljából az adózás rendjéről szóló törvény szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatosan törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve az a bankszámla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra.

Lakossági bankszámla: az a bankszámla, amely ellen azonnali beszedési megbízás csak meghatározott, kivételes esetekben lehet benyújtani. A lakossági bankszámlát gyakran lakossági folyószámlának nevezik.

A **lakossági bankszámla** és a vállalkozásoknak vezetett ún. **pénzforgalmi bankszámla-szerződések** szolgálnak alapul a széleskörűen bonyolított legkülönbözőbb számlaműveletekhez. A számlaszerződéseket illetően adott jogszabályi előírásoknak kell megfelelni a **számlanyitás, bankszámla feletti rendelkezés, a számlamódosítás és a számlazárás** tekintetében.

A bankok által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó **általános szerződési feltételeket üzletszabályzat** tartalmazza. A díjakon és költségeken kívül egyéb fontos tudnivalókról is tájékoztatni kell az ügyfelet. Ezek közé tartozik például, hogy a bank milyen határidővel teljesíti az ügyfelek által megadott fizetési megbízásokat (teljesítési rend), vagy melyek az esetleges ügyfélpanaszok bejelentésének, illetve az ezekhez kapcsolódó jogorvoslati eljárás igénybevételének lehetőségei és szabályai.

Számlatulajdonos: a számlavezető hitelintézettel bankszámlaszerződést kötő fél.

A bankszámlaszerződés célja a számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása, ill. másodlagosan a számlatulajdonos pénz megtakarításainak kezelése.

A BANKSZÁMLÁK TÍPUSAI:

A bankszámla *pénzneme* szerint:

- forint (HUF) számla,
- devizaszámla.

A számlatulajdonos *üzletági besorolása* szerint:

- lakossági számla,
- kis- és középvállalati,
- vállalati számla,
- önkormányzati számla.

A számla *felhasználási célja* szerint:

- pénzforgalmi számla,
- betétszámla,
- értékpapír számla,

- hitelszámla,
- letéti számla.

1. BANKSZÁMLA NYITÁSA

1.1. A számlanyitás feltételei

Bankszámla érvényesen csak írásban köthető és a hitelintézet a szerződés egy eredeti példányát köteles átadni a számlatulajdonosnak.

A számlanyitás szükséges feltétele, hogy a hitelintézet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló rendelkezéseknek megfelelően a szerződő feleket azonosítsa, az ügyfél bemutassa azonosító okmányait.

Amennyiben a leendő számlatulajdonos még nem múlt el 18 éves, akkor hivatalos gondviselő (szülő, nevelőszülő vagy nagyszülő) hozzájárulása szükséges – aki felelősséget vállal a fiatakorúért – a számlanyitáshoz.

Pénzmosás: A BTK 303. §-a alapján vétség miatt büntetendő az, aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi vagy bankműveletet végez, és gondatlanságból nem tud a dolog eredetéről. Büntetendő az, aki a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségének nem tesz eleget.

1.2. Szükséges dokumentumok

Bankszámlaszerződés megkötéséhez (a bankszámla nyitáshoz) szükséges dokumentumok:

1.2.1. Gazdasági társaságok esetén:

- Alapító okirat (hatályos eredeti vagy hiteles másolat) vagy társasági szerződés vagy egyéni vállalkozói igazolvány
- 30 napnál nem régebbi Cégekivonat eredeti példánya vagy ennek hiányában annak hiteles másolata vagy 30 napnál nem régebbi jogerős cégbírósági bejegyző végzés vagy bejegyzés alatt lévő vállalkozások esetén a cégbíróság által kiadott tanúsítvány
- Cégbejegyzésre jogosult személyek közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányai
- Személyi igazolvány

1.2.2. Egyéni vállalkozók esetén:

1.2.2.1. Amennyiben az egyéni vállalkozó **2010. január 1. előtt** kezdte meg a tevékenységét:

- Személyazonosító dokumentumok
- Egyéni vállalkozói igazolvány
- Esetlegesen az adott tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély

- Áfa fizetésre kötelezettek esetén APEH nyilvántartásba vételi igazolás vagy illetőség igazolás

1.2.2.2. Amennyiben az egyéni vállalkozó **2010. január 1. után** kezdte meg a tevékenységét:

- Személyazonosító dokumentumok
- Jegyzői igazolás az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételéről
- Esetlegesen az adott tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély

1.2.3. **Magánszemély** esetén:

- Személyazonosító igazolvány
- Lakcímkártya
- Adóazonosító jel

2. A SZÁMLASZERZŐDÉS LÉNYEGI ELEMEI

A bankszámlaszerződés – egyebek mellett – lényeges tartalmi elemei:

- 2.1. A számlatulajdonos neve és azonosító adatai
- 2.2. A pénzforgalmi jelzőszám (a bankszámla azonosítására szolgál)
- 2.3. Adóazonosító jel, ill. adószám
- 2.4. A bankszámla feletti rendelkezés módjának és a rendelkezés feltételeinek meghatározása
- 2.5. Kamatok, díjak, jutalékok meghatározása
- 2.6. Számlatulajdonos tájékoztatása

2.1. A SZÁMLATULAJDONOS NEVE ÉS AZONOSÍTÓ ADATAI

A számlanyitás során bekért adatokat a bankok a számlatulajdonos, ill. a számla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személy azonosításához használja, az okmányok és adatok valódiságának és érvényességének ellenőrzése révén.

2.2. PÉNZFORGALMI JELZŐSZÁM ÉS IBAN

2.2.1. A belföldi pénzforgalomban a bankszámlát a **pénzforgalmi jelzőszám** és a bankszámla elnevezése azonosítja. Magyarországon a belföldi fizetések esetében 1996. óta szabványosított, 16 ill. 24 jegű pénzforgalmi jelzőszámok használatosak, amelyek a számlavezető bank és az ügyfél egyértelműen azonosítása mellett lehetővé teszik a belföldi **fizetési forgalom gyors, automatizált és olcsó lebonyolítását**.

A pénzforgalmi jelzőszám 16 (2X8) ill. 24 (3X8) alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, melyet nyolc-nyolc karakterenként kötőjel kapcsol össze:

Belföldi bankszámlaszám: 10405004–12345678–12345678

A Magyarországon használt bankszámlaszámok egységes felépítésűek. A számlaszám első 3 számjegye a számlavezető hitelintézetet azonosítja, az ún. GIRO-kódot az MNB adja ill. tartja nyilván. Ezután egy négyjegyű fiók- vagy számlavezető helyet azonosító következik, amelyet a hitelintézetek szabadon választhatnak meg. Az első 8-as csoport (fiókkód) lezáró utolsó számjegy ellenőrzőszám, melynek képzési szabályait MNB-rendelkezés írja elő.

A 9–15. karakter vagy 9–23. karakter a bankszámla tulajdonosának azonosító száma (ügyfélazonosító), az utolsó karakter ismét az ellenőrzőszám.

Bank neve	GIRO-kód	Bank neve	GIRO-kód
Magyar Államkincstár	100	UniCredit Bank	109
K&H Bank	104	Erste	116
Budapest Bank	101	OTP	117
Magyar Külkereskedelmi Bank	103	Raiffeisen Bank	120
CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank Rt.	107	MNB	190

2.2.2. Az Európai Unió Nemzetközi Bank Szabványügyi Bizottsága a **nemzetközi fizetési forgalom hatékony lebonyolítása** érdekében vezette be az Unió országai számára a nemzetközi bankszámlaszámokat, az ún. **IBAN-t** (International Banking Account Number). Az MNB 9/2001. (MK) 147-es rendelete alapján 2003. január 1-től kötelező a magyar pénzügyintézetek számára az IBAN formátumú számlaszámok alkalmazása és annak ellenőrzése.

A nemzetközi bankszámlaszám 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, a 28 karaktert kötőjel nélkül, szóközzel elválasztott négyes csoportokra kell osztani.

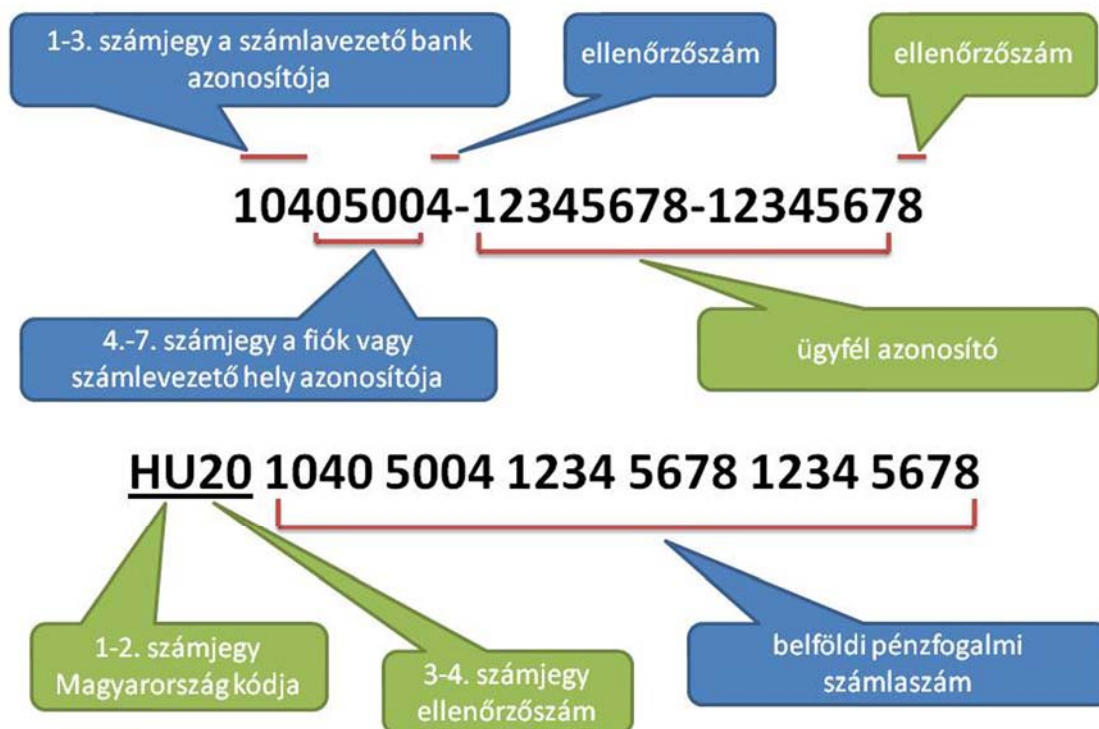
IBAN: Nemzetközi számlaszám: HU20 1040 5004 1234 5678 1234 5678

Az IBAN kialakítása a következő:

Az első két karakter Magyarország országcódja (ISO 3166 szabvány szerint): HU, a 3–4. karakter ellenőrzőszám, az 5–28. karakter a belföldi pénzforgalmi jelzőszám.

Az IBAN bevezetésével az alkalmazó országok számára egységessé válik a külföldi bankszámlaszámok kezelése. Az **átutalások** feldolgozása automatizálhatóvá válik, ugyanakkor az emberi beavatkozás kiküszöbölésének köszönhetően a munkafolyamatok **egyszerűsödnek, gyorsabbá és pontosabbá válnak.**

Ma már több bank internetes portálján (pl. www.raiffeisen.hu/nagyvállalatok/IBAN) generátor segítségével az ügyfelek maguk is képezhetnek a pénzforgalmi jelzőszám megadásával saját IBAN számlaszámot, továbbá lehetősége van a használni kívánt IBAN számok ellenőrzésére, hogy azok formailag helyesek-e. (A képlet a számlaszám képzésének szabályszerűségét ellenőrzi, nem annak érvényes létezését.)



3. ábra. Belföldi pénzforgalmi számlaszám és az IBAN felépítése

BIC (SWIFT) kód: a nemzetközi pénzügyi közvetítő rendszerben (SWIFT) az intézmények azonosítására szolgáló, címezhetőségét biztosító, a nemzetközi bankszámlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat.

Bank neve	SWIFT/BIC kód	Bank neve	SWIFT/BIC kód
Magyar Takarékszövetkezeti Bank	TAKB HU HB	UniCredit Bank	BACXHUHB
K&H Bank	OKHBHUHB	Erste	GIBA HU HB
Budapest Bank	BUDA HU HB	OTP	OTPV HU HB
Magyar Külkereskedelmi Bank	MKKB HU HB	Raiffeisen Bank	UBRT HU HB
CIB Közép-EU-i Nemzetközi Bank Rt.	CIBH HU HB	MNB	MANE HU HB

Az Európai Unión belüli egységes gyakorlat, valamint az automatikus feldolgozás elősegítése érdekében lehetővé vált 2007. január 1.-től az Európai Unió országaiba (ezen felül Svájc; Norvégia, Izland és Lichtenstein) irányuló, euróban megadott deviza átutalásokat fogadó bankok által az IBAN és a SWIFT (BIC) kódokkal nem, vagy nem megfelelően kitöltött fizetési megbízások visszautasítása, vagy annak teljesítése esetén extra költséggel való terhelése. A többletköltséget a bankok általában továbbhárítják a megbízást adó ügyfél felé.

2.3. ADÓAZONOSÍTÓ JEL VAGY ADÓSZÁM

2.3.1. Az **adóazonosító jel** az APEH által a magánszemélyek részére megállapított 10 számjegyű azonosító, amelyről hatósági igazolványt (adóigazolványt) állítanak ki, s az adózással kapcsolatos nyilvántartásba vételre szolgál.

A magánszemélyek számára történő bankszámlanyitáskor elsősorban a megtakarításokkal kapcsolatosan kamat és árfolyamnyereség adóval kapcsolatos elszámolások és jelentések miatt vált előírássá az adóazonosító jel kötelező megadása.

2.3.2. Az **adószám** az APEH által a vállalkozást folytató magánszemélyek, valamint jogi személyiséggel rendelkező, avagy nem rendelkező gazdasági társaságok részére kiadott, az adózási nyilvántartásba vétel céljából képzett 11 számjegyű azonosítószám. Három, egymástól kötőjellel elválasztott részből áll:

- első rész: 8 számjegyű, az adózó egyedi azonosítója
- második és a harmadik rész az adózó tevékenységével és telephelyével kapcsolatos kód.

2.4. BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

A bankszámla feletti rendelkezés a számlavezető hitelintézet felé adott pénzforgalmi megbízásokat (átutalás, kifizetés stb.), valamint a bankszámlaszerződés keretében tett jognyilatkozatokat (szerződés módosítása, megszüntetése stb.) jelenti. A lakossági bankszámla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos (ill. meghatalmazottja), pénzforgalmi bankszámla esetén a bankszámla felett rendelkezésre bejelentett személyek jogosultak. A bejelentés történhet írásban (aláíró katon), vagy minősített elektronikus okirat formájában.

A bankszámlaszerződésben meg kell határozni a számla feletti **rendelkezés módját**, mely történhet a rendelkezésre jogosult írásos, elektronikus úton, vagy más módon adott megbízása alapján. A hitelintézet a rendelkezés módjától függően más és más módon azonosítja a rendelkezésre jogosultat. Pl. a számla felett rendelkezni jogosultat azonosíthatja aláírás, elektronikus kód, azaz jelszó vagy PIN kód is.

Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, illetve a bankszámla feletti rendelkezésre általa vagy jogszabály által feljogosított más személy.

A lakossági bankszámla felett **természetes személy** a szerződésben meghatározott módon önállóan vagy más személlyel együttesen, vagy külön-külön rendelkezhet. A rendelkezésre jogosultak korlátozás nélkül a teljes összeg felett rendelkezhetnek.

Halál esetére szóló rendelkezés: A PTK (Polgári Törvénykönyv) 535. §-a értelmében lehetőség van arra, hogy a számlatulajdonos rendelkezést tegyen kedvezményezett jelölésére – halála esetén – a bankszámlán elhelyezett összeg tekintetében, így halálakor a pénzösszeg nem kerül a hagyatékba, hanem azzal a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

A pénzforgalmi bankszámla felett elsősorban a **gazdasági társaság képviselőre jogosult tisztségviselői** rendelkezhetnek a cégformára törvény szerint irányadó szabályok szerint önállóan vagy együttesen. A cégjegyzésre jogosultnak a cég nevében olyan formában kell aláírnia, ahogy azt a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány tartalmazza. Ugyanaz a személy csak egyféle módon, vagy önállóan, vagy mással együttesen jegyezheti a céget. A gazdasági társaság rendelkezési jogosultsággal felruházott **egyéb képviselői** esetén két, képviseleti jogkörrel felruházott személy együttes aláírásával szükséges hitelesíteni.

2.5. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK

A bankszámla-vezetés egy szolgáltatás, így értelemszerűen vannak költségei. A számlanyitást követően a számla fenntartásáért a bank (általában havonta, de előfordulhat, hogy negyedévente) **számlavezetési díjat** számít fel (a számlavezetés díjmentes is lehet), függetlenül attól, hogy mekkora pénzforgalmat bonyolítunk le.

Emellett a bankok alkalmaznak a bankszámlán keresztül lebonyolított műveletekhez igazodó további díjtételeket ill. jutalékot, ún. **forgalmi vagy tranzakciós díjakat**. Ezek többnyire a végrehajtott műveletek összegével arányosak. Így fizetni kell például a korábban már említett átutalásért vagy csoportos beszédési megbízásért. A bankok általában külön felszámolják a bankkártya költséget (pl. **kártya éves díjat, készpénzfelvétel díját**) és további szolgáltatásokért is kérhetnek pénzt a számlavezető bankok (pl. az internetes vagy mobilra érkező SMS számlainformációnak is költsége van).

A banki termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos költségeket és felszámított díjakat minden bankban ún. **kondíciós listákon** kötelező nyilvánosan az ügyfelek rendelkezésére bocsátani.

LAKOSSÁGI KONDÍCIÓS LISTA – I. FORINT BANKSZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK, FIZETÉSI FORGALOM

		Privát számlacsomag	Privát Plusz számlacsomag	Nonstop számlacsomag
Havi zártati díj		349 Ft/hó ¹ /bankszámla ² , és 15 Ft könyvelési tételidj	409 Ft/hó ¹ /bankszámla ³	540 Ft/hó ¹ /bankszámla ³
Csoportos beszédés terhelése		40 Ft ⁴	Havi 2 db díjmentes ⁵ , felette 40 Ft ⁴	Díjmentes ⁶
Állandó átutalás bankon belülré és bankon kívülré		109 Ft ⁴	55 Ft ⁴	Díjmentes ⁶
Bankkártya kibocsátói díja (Maestro)		1 750 Ft	Díjmentes ⁷	Díjmentes ⁷
Bankon belüli eseti átutalás	Spectranet Internet Banking segítségével	0,05%, min. 109 Ft	55 Ft ⁴	Díjmentes ⁶
	Home Banking és Telefonbank segítségével	0,05%, min. 109 Ft	109 Ft ⁴	Díjmentes ⁶
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,325%, min. 500 Ft	0,325%, min. 500 Ft, max. 10 000 Ft	0,35%, min. 600 Ft, max. 10 000 Ft
	Nem eredeti formanyomtatvány használatával ⁸	0,50%, min. 1 500 Ft	0,50%, min. 1 500 Ft	0,50%, min. 1 500 Ft
Bankon kívüli eseti átutalás	Spectranet Internet Banking segítségével	0,05%, min. 109 Ft	109 Ft ⁴	Díjmentes ⁶
	Home Banking és Telefonbank segítségével	0,1%, min. 109 Ft	0,1%, min. 109 Ft, max. 6 000 Ft	Díjmentes ⁶
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,35%, min. 500 Ft	0,35%, min. 500 Ft, max. 15 000 Ft	0,39%, min. 700 Ft, max. 12 000 Ft
	Nem eredeti forma nyomtatvány használatával ⁸	0,50%, min. 1 500 Ft	0,50%, min. 1 500 Ft	0,50%, min. 1 500 Ft
Készpénzfizetés	UniCredit belföldi és külföldi ATM automatáiból	Díjmentes ⁹	Díjmentes ⁹	Díjmentes ⁹
	Egyéb belföldi ATM automatáiból	0,35% + 350 Ft, minimum 400 Ft	Havi első 1 db bármely belföldi ATM-ből díjmentes ¹⁰ (egyébként a Privát számlánál feltüntetett díj)	Havi első 2 db bármely belföldi ATM-ből díjmentes ¹⁰ (egyébként a Privát számlánál feltüntetett díj)
	Fióki pénztárból (HUF számláról forint kifizetés)	0,55% min. 590 Ft	0,55% min. 590 Ft max. 10 000 Ft	0,55% min. 590 Ft max. 10 000 Ft
	Fióki pénztárból (HUF számláról valuta kifizetés)	Díjmentes ¹¹ (valuta vételi és eladási árfolyam alkalmazásával)	Díjmentes ¹¹ (valuta vételi és eladási árfolyam alkalmazásával)	Díjmentes ¹¹ (valuta vételi és eladási árfolyam alkalmazásával)

A Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett saját számlái közötti átvezetési megbízásaira – az egyes bankszámlákra / megtakarítási számlákra vonatkozó eltérő rendelkezések hiányában – jutalékot nem számít fel.
Hatályos: 2010. július 26-tól (1009) • Közzététel napja: 2010. július 23.



4. ábra. Lakossági bankszámlavezetéshez kapcsolódó kondíciós lista (UniCredit Bank)

Sok esetben az interneten is elérhetőek a szükséges információk, így pl. a banki honlapokon, illetve a PSZÁF honlapján. Az utóbbi honlapon termék-összehasonlító táblázatok is találhatóak, amelyek megkönnyítik a banki termékek közötti eligazodást (www.pszaf.hu).

2.6. A SZÁMLATULAJDONOS TÁJÉKOZTATÁSA

A bankok általános üzletszabályzatokban fogalmazzák meg a számlavezetéssel kapcsolatos szabályait. Ebben utalnak arra – többek között –, hogy a számlavezetéssel kapcsolatosan milyen kamat-számítási módszert alkalmaznak, s az aktuális díjakat, jutalékokat tartalmazó kiadványok hol találhatóak.

A teljesítési rend szabályozza a fizetési megbízások teljesítésének feltételeit. Tájékoztat arról, hogy a megbízások beadásának módjától (papír alapú ill. elektronikus) és a számla devizanemétől függően (HUF vagy deviza), mikorra végzi el a bank a számlatulajdonos számlájának terhelését ill. a kedvezményezett számlájának jóváírását. Tartalmazza a banknál indított valamennyi tranzakció teljesítésének rendjét a kimenő forint átutalási megbízásoktól kezdve az értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos megbízások fogadási határidején keresztül azok forgalmazása vagy visszaváltása, ill. adás-vétele elszámolása teljesítéséig.

A hitelintézet köteles tájékoztatni ügyfelét az aktuális kondíciókról, a bankszámla egyenlegét érintő kamat- és díjfeltételekről, a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről (teljesítési rend), az esetleges ügyfélpanaszok bejelentésének, illetve az ezekhez kapcsolódó jogorvoslati eljárás igénybevételének lehetőségeiről és szabályairól.

TERHELÉSEK

Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)			
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 18:00 óráig**	HUF	T nap	T+1 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 12:00 óráig	HUF	T nap	T+1 nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 10:00 óráig	deviza	T nap	T+3 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 12:00 óráig	deviza	T+1 nap	T+4 nap

Belföldi forint állandó megbízás esetén a legkorábbi teljesítés értéknapja T+1 nap, amennyiben a megbízás elektronikus csatornán T napon 18:00 óráig, vagy papíralapú megbízásként T napon 12:00 óráig beérkezik a bankhoz.

Kimenő forint (HUF) átutalások (VIBER rendszeren keresztül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)			
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 15:30 óráig	HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 13:00 óráig	HUF	T nap	T nap

5. ábra. Átutalási megbízások teljesítési rendje (részlet) UniCredit Bank

Értékpapír ügyletek elszámolási rendje:

Megbízás	Teljesítés
BÉT-re bevezetett részvényekre adott adás-vételi megbízás esetén	T+3 napon ³
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra adott megbízás esetén	T+2 napon
UniCredit Bank saját számlájáról forgalmazott állampapírokra	T napon
Értékpapír transzfer megbízás esetén	Legkésőbb a megbízás adását követő banki napon továbbításra kerül a KELER Zrt. felé feldolgozásra
Értékpapír kiszállítás	Leghamarabb a megbízás adását követő 3. banki napon vehető át a kijelölt bankfiókban ⁴

Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényekre megbízás a mindenkorai tőzsdei nyitva tartás szerint adható.

UNICREDIT Saját számlájáról forgalmazott állampapírokra megbízás 16:00-ig adható.

6. ábra. Értékpapírügyletek elszámolási rendje (részlet) UniCredit Bank

A bankok bankszámlakivonat/egyenlegértesítő útján havonta tájékoztatják a számlatulajdonost a bankszámla időszaki forgalmáról és egyenlegéről. Ez utóbbi megállapodás alapján elektronikus úton is történhet.

00031013001872

03104

OTPBANK

SZÁMLAVEZETŐ FIÓK NEVE, CÍME:
OTP BANK NYRT. É-DUNÁNTÚLI RÉGIÓ
9400 SOPRON
TELEKI PÁL U. 22/A.

A SZÁMLAKIVONAT EGYÜTTAL SZÁMLAKÉNT IS SZOLGÁL. ALÁÍRÁS ÉS PECSÉT NÉLKÜL HITELES.
*AZ ÜGYLET A 2007. ÉVI CXXVII. TV. ALAPJÁN MENTES AZ ADÓ ALÓL.
SZÁMLAADÓ: OTP BANK NYRT. 1051 BUDAPEST, NÁDOR U. 16.
ADÓSZÁM: 10537914-4-44, ÁFA CSOPORT AZONOSÍTÓ: 17780010-5-44,
KÖZÖSSÉGI ADÓSZÁM: HU17780010.
SZÁMLAKIBOCSÁTÁS KELTE: 2010.07.23
KIVONATSZÁM: 007/2010 N

LAFI

1.SZ PÉLDÁNY
OTPDirekt: www.otpbank.hu
(06 1) 3 666 666, (06 40) 366 666, (06 20/30/70) 3 666 666

JUNIOR FORINT FOLYÓSZÁMLA SZÁMLAKIVONAT
SZÁMLASZÁM: 11773377 IDŐSZAK: 10.06.26-10.07.23 IBAN: HU16 1177 3377 0000 0000 BIC(SWIFT)KÓD: OTPVHUBB DEVIZANEM: HUF

FORGALMAK
KÖNYVELÉS/ÉRTÉKNAP MEGNEVEZÉS ÖSSZEG

10.06.26		NYITÓ EGYENLEG				91.692
10.07.02	10.07.02	VÁSÁRLÁS KÁRTYÁVAL, 5300053	, 0000000806428920, Tranzakció: 10.07.01, LIDL ÁRUHÁZ 0266			-2.864
10.07.02	10.07.02	KÉSZPÉNZFELVÉTEL ATM-BŐL, 5300053	, 0000000806072797, Tranzakció: 10.07.01, Fonyód Ady E.25			-17.000
10.07.05	10.07.05	OTPDirekt ÜZENETDÍJ*, (2 DB SMS)				-22
10.07.06	10.07.06	VÁSÁRLÁS KÁRTYÁVAL, 5300053	, 0000000809474323, Tranzakció: 10.07.05, TESCO 41008			-1.569
10.07.23	10.07.23	VÁSÁRLÁS KÁRTYÁVAL, 5300053	, 0000000821313398, Tranzakció: 10.07.22, 7.SZ. MATCH			-1.052
10.07.23		ZÁRÓ EGYENLEG				69.185
JÓVÁÍRÁSOK ÖSSZESEN: 0 TERHELÉSEK ÖSSZESEN: -22.507						

LEKÖTÖTT BETÉT

AZONOSÍTÓ	TÍPUS	KAMAT (ÉVI)	IDŐTARTAM	KEZDET	LEJÁRAT	ÖSSZEG
257009828235	ÚJRALEKÖTÖTT BETÉT	1,00%	3 HÓ	10.06.14	10.09.14	102.254

ZÁROLÁSOK ADATAI

ZÁROLÁS	LEJÁRAT	ZÁROLÁS SZÁMA	SZERZŐDÉSSZÁM	MEGJEJYZÉS	ÖSSZEG
10.07.22	10.08.05	0000000032909902		KÁRTYA AUTORIZÁLÁS - ZÁROLÁSHOZ	4.213

TOVÁBBI SZÁMLAINFORMÁCIÓK
ELŐJEJYZETT BETÉTKAMAT (HUF): 81 EGYENLEGBŐL ZÁROLT (HUF): 4.213

AZ AKTUÁLIS KAMAT- ÉS DÍJTÉTELEKET A BANKFIÓKOKBAN ÉS AZ OTP BANK NYRT. HONLAPJÁN KÖZZÉTETT HIRDETMÉNYEK TARTALMAZZÁK.

Tisztelt Ügyfelünk!
Az alábbiakban fontosabb változásokra szeretnénk felhívni szíves figyelmét. Az itt közölt tájékoztatások nem teljes körűek, további információk a www.otpbank.hu honlapon, a Hirdetményekben, a betéti és hitel szerződések részletes leírása az Üzletszabályzatokban található, illetve kérjük, érdeklődjön ügyintézőinknél.

2010. július 1-től a lakossági számlacsomagokhoz kapcsolódó egyes kedvezmények (pl. betéti kártya éves díj, csoportos beszedési megbízás, ATM készpénzfelvétel) érvényesítésének gyakorlata módosul. Az utólagos díjvisszatérítés helyett azonnali díjlejedés kerül bevezetésre.

2010. szeptember 1-től csökken a Lakossági folyószámlahitel kamata. A részletekről kérjük tájékozódjon a Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel kamatairól szóló Hirdetményből.

Az OTP Bank a 24 és 28 év közötti fiatalok számára új számlacsomagot vezetett be. Nyisson Jump számlát és használja ki a hozzá kapcsolódó számos OTP banki és csoporttagi kedvezményt illetve díjmentességet.

Amennyiben a későbbiekben nem kíván tájékoztatást kapni bankunk akcióiról, akkor a korábban tett marketing hozzájáruló nyilatkozatát bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonhatja az OTP Bank elérhetőségein keresztül.

7. ábra. Junior Forint Folyószámla számlakivonat (OTP Bank)

A havi **bankszámlakivonat** tartalmazza a nyitó egyenleget (az előző elszámolási időszak végi záróegyenleggel megegyező összeg), a számlán történt jóváírásokat és terheléseket, a könyvelt megbízások jellegét, valamint a záróegyenleget. A vállalkozások pénzforgalmi bankszámláján történt terhelésről és jóváírásról minden olyan munkanapon kell számlakivonatot küldeni, amelyik napon az történt.

A számlatulajdonos illetve a számla felett rendelkezésre jogosult (jogosultsági idejük alatt) bármikor kérhet információt a bankszámláról, továbbá a számlatulajdonos visszamenőleg is kérhet kimutatást a hitelintézettől a kérést megelőző 5 évre visszamenőleg, díjazás ellenében.

3. SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

3.1. A **bankszámlaszerződés módosítása** a szerződő felek közös megegyezése esetén és írásba foglalva lehetséges. A számlakövetelés kimerülése – a bankszámla nullás egyenlege – nem ok a szerződés megszüntetésére. A lakossági bankszámlaszerződést a számlatulajdonos halála sem szünteti meg, ekkor a számlatulajdonos helyébe annak örököse vagy kedvezményezettje lép.

Az egyoldalú szerződésmódosításra lehetőséget adó, és az ahhoz kapcsolódó előírások a hitelintézeti törvény 210. §-ának – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvénnyel való – módosítása révén 2010. január 1. napjától jelentősen módosultak, szigorodtak.

2010. január 1. napjától explicit módon került kimondásra, hogy **az ügyfél számára nem kedvezőtlenül** a pénzügyi intézmény **bármikor** módosíthatja a szerződés feltételeit, míg azok **az ügyfél számára kedvezőtlenül** kizárólag a kamatok, díjak, költségek vonatkozásában módosíthatóak. Ez utóbbi módosítás hatálybalépését **tizenöt nappal** megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni.

3.2. A **bankszámla megszüntetése** bármely fél felmondásával vagy a szerződő felek közötti megegyezéssel történik. A bankszámlaszerződés módosítása ill. megszüntetése **csak a számlatulajdonos jogában áll, a rendelkezésre jogosultat nem illeti meg ennek joga.**

A bankszámlaszerződés megszűnésével megszűnik valamennyi bankszámlához kapcsolódó szolgáltatás, különösen a bankkártya szolgáltatás, ugyanakkor a bankkártya vagy más kapcsolt szolgáltatás megszűnése nem érinti a bankszámlaszerződés érvényességét.

4. BANKSZÁMLÁK ÖSSZEHAONLÍTÁSA

A bankok által kínált legkülönbözőbb bankszámlák közötti választás nem egyszerű dolog, de a bőséges kínálat közül a bankolási szokásainknak leginkább megfelelő, legjobb "piaci" ajánlat megtalálásához számlaválasztó kalkulátorok tömege áll rendelkezésre. Ma már tudatosabbak és rugalmasabbak a banki ügyfelek, nem elég egy akciós szolgáltatással megnyerni a kegyüket. Léteznek a bankszámla választását segítő, de díjváltozásokat figyelő programok is, melyek a bankszámla és bankkártya termékek díjainak változásáról, új termékek megjelenéséről, vagy a piac egy adott termékcsoportjában történő bármilyen díjváltozásról tudósítanak (pl. Díjváltozás-figyelő a Bankváltás.hu portálon). Az ügyfelek korábbi viszonylagos mozdulatlansága ellenében hat a közelmúltban az EU tagállamaiban bevezetett szolgáltatás, miszerint a számlatulajdonos elindítja az új bankjában a bankváltási folyamatot, s minden mást az új bank elintéz. A szabályozásnak köszönhetően nagymértékben felgyorsulhat a korábban sok utánajárást igénylő bankok közötti váltás.

The screenshot displays the 'Számlaválasztó kalkulátor' (Account Selection Calculator) on the Bankváltás.hu website. The page features a navigation bar with links for 'Számlaválasztó', 'Hitelválasztó', 'Díjváltozás-figyelő', 'Információk', and 'Kapcsolat'. Below the navigation bar, there are login and registration fields. The main content area is titled 'SZÁMLAHASZNÁLATI PROFILOK' (Account Usage Profiles) and is divided into three columns: 'GYORS' (Fast), 'AJÁNLOTT' (Recommended), and 'HALADÓKNAK' (For Advanced Users). Each column contains a description of the profile and a list of checkboxes for selecting account features. The 'GYORS' profile is for users who want quick transactions without comparing accounts. The 'AJÁNLOTT' profile is for users who want to compare accounts and use a debit card. The 'HALADÓKNAK' profile is for users who want to use a full calculator without restrictions. At the bottom of the page, there is a disclaimer and copyright information.

8. ábra. A számlaválasztást (és bankváltást) segítő program

A bankszámla a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál. Terhére vagy javára a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. A bankszámlapénz a bankkal szemben keletkezett látra szóló betétkövetelés.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Adjon tanácsot ismerősének, melyik banknál nyisson számlát!

Ön időtlen idők óta rendelkezik lakossági folyószámlával. Mind személyes, mind családtagjaitól, ismerőseitől, barátaitól szerzett információk alapján idézze fel a bankszámlával kapcsolatos tapasztalatait. Mik voltak a bankválasztás szempontjai, mi alapján döntöttek? Minden rendben volt, meg volt elégedve, vagy van problémája?

Feladat: Az interneten keresse fel több hitelintézet honlapját, tájékozódjon számlavezetési ajánlataik felől!

Válaszolja meg szóban a következő kérdéseket, majd véleményét egyeztesse tanuló társai véleményével!

- Első ránézésre mennyire áttekinthetőek az egyes banki honlapok?
- Mennyire segítik az eligazodást?
- Milyen termékeket, szolgáltatásokat és hogyan kínálnak?
- Van-e különös feltétele az egyes szolgáltatások igénybevételének?
- Könnyen megtalálja a keresett termékre vonatkozó kondíciókat?
- Tanulmányozza a bankok termékeit, szolgáltatásait, akcióit!

2. Kereső Emilt felvették a BME gépész karára. Beiratkozásnál meg kell adnia bankszámlaszámát, ahonnet többek között az Egységes Tanulmányi Rendszerrel (Neptun) tudja a pénzügyi kapcsolatot tartani. Hasonlítsa össze bankok diákszámlla vezetési kondícióit! Ön melyik bank ajánlatát tartja kedvezőbbnek, melyiket ajánlaná a tanulmányait kezdő fiatalembernek? Indokolja döntését!

Gyűjtse össze és elemezze legalább három különböző bank diákoknak szóló számlavezetési ajánlatát! A vizsgálatot kezdje a számlát hirdető bank terméktájékoztatójának tanulmányozásával, majd egyenként nézze át a szolgáltatások díjtételeit! Foglalja táblázatba a összehasonlítható bankok alább felsorolt szolgáltatásainak díjtételeit! Válaszait hasonlítsa össze a jelen egység megoldás 2. fejezetében közölt lehetséges megoldással!

Összehasonlítható díjtételek:

- Havi számlavezetési díj
- SMS értesítés
- Készpénzfelvétel díja (saját ATM)
- Készpénzfelvétel díja (idegen ATM)
- Átutalási díj
- Csoportos beszédés díja

Bank neve	OTP	Erste	Unicreditbank
Számla megnevezése	OTP Juniorszámla	Erste Szemeszter Bankszámla	UniCredit Diákszámlla
Havi számlavezetési díj			
SMS értesítés			
Havi egyenlegértesítő			
Készpénzfelvétel díja (saját ATM)			
Készpénzfelvétel díja (idegen ATM)			
Átutalási díj			
Csoportos beszédés díja			

Megoldás 1

Gondolja végig a bankválasztás lépéseit!

- Tanulmányozza több bank számlavezetési ajánlatát!
- Hasonlítsa össze az egyes bankok szolgáltatásait és azok költségét!
- Vegye számba, az ügyfél oldaláról mely szempontok lehetnek fontosak a bankválasztásban!
- Vesse össze az előnyöket és hátrányokat!
- Indokolja meg döntését!



9. ábra. A bankválasztás lépései

A sok, első ránézésre igen hasonló ajánlatból az előzetesen összegyűjtött szempontok szerint, vagy érzelmi alapon kell választani. Gyűjtse össze, melyek lehetnek ezek?

Például: aktuális akció, termék és szolgáltatás kínálat, fiókhálózat sűrűsége és elérhetősége, az elektronikus elérhetőség módjai, az Ön által leggyakrabban használt banki szolgáltatások költsége, a családtag vagy barát dolgozik az adott banknál stb., az Ön egyedi igénye stb.

Tájékozódjon a bankok ajánlatai felől!

1. A BANKOK AJÁNLATAI:

1.1. KÍNÁLAT

- Milyen számlacsomagot kínálnak a bankok?
- Milyen szolgáltatásokat kínálnak az egyes bankok és milyen feltételekkel?

A bankok a tipikusnak tartott igények alapján számlacsomagokba gyűjti ajánlott szolgáltatásait és ennek díjtételeit. A csomagképzés célja egyrészt, hogy ne kelljen az ügyfeleknek kitalálniuk, milyen szolgáltatásokat igényelnek a számla mellé, másrészt a számlához csatolt más banki termékek ill. szolgáltatások azok egyre szélesebb körű igénybevételét biztosítja a bank számára ezáltal szorosabb kapcsolódás tud az ügyfél és a bank között létrejönni. Csomagokat kínálnak fiataloknak (diákszám), családoknak, kisvállalkozásoknak stb. Ma már a számlacsomagokat bankszámla + bankkártya + az elektronikus banki hozzáférés egyik módja (pl. telefonbank vagy internet) kombinációjában kínálják.

- Gyűjtsön különböző bankoktól terméktájékoztatókat!
- Látogassa meg az interneten néhány bank honlapját vagy kérjen telefonos banki ügyfélszolgálaton tájékoztatást!
- Informálódjon a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu) a fogyasztók számára elérhető információk (termék-összehasonlító táblázatok) révén!

Tanulmányozza a költségeket!

1.2. KÖLTSÉGEK

A bankok egy részénél a számlák megnyitásához kötelezően el kell helyezni egy előírt minimális összeget (ez a számlanyitási minimum), vagy pedig vállalni kell, hogy havonta rendszeresen meghatározott összegű pénz (jövedelem) érkezik a számlára. A kötelezően elhelyezett összeg a számlanyitást követően a legtöbb esetben a későbbiekben szabadon felhasználható. A bankszámla-vezetés egy szolgáltatás, így értelemszerűen vannak költségei. A számlanyitást követően a számla fenntartásáért rendszeresen (általában havonta, de előfordulhat, hogy negyedévente) számlavezetési díjat fizetünk, függetlenül attól, hogy mekkora pénzforgalmat bonyolítunk le. Emellett fizetünk a bankszámlán keresztül lebonyolított tranzakciókhoz igazodó további költségeket, (ún. forgalmi, vagy tranzakciós díjakat). Ezek többnyire a végrehajtott műveletek összegével arányosak. Így fizetünk például a korábban már említett átutalásért vagy csoportos beszédési megbízásért.

A bankok általában külön felszámolják a bankkártya költségét (pl: éves díjat, készpénzfelvétel díjat) és további szolgáltatásokért is kérhetnek pénzt a számlavezető bankok (pl. az internetes vagy mobilra érkező SMS számlainformációnak is többnyire költsége van).

A banki termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos költségeket és felszámított díjakat minden bankban ún. kondíciós listákon kötelező nyilvánosan az ügyfelek rendelkezésére bocsátani. Sok esetben az interneten is elérhetők a szükséges információk, így pl. a banki honlapokon, illetve a PSZÁF honlapján. Az utóbbin termék-összehasonlító táblázatok is találhatóak, amelyek megkönnyítik a banki termékek közötti eligazodást (www.pszaf.hu).

A kondíciós listákon túlmenően a bankok által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket üzletszabályzat tartalmazza. A díjakon és költségeken kívül egyéb fontos tudnivalókról is tájékoztatni kell az ügyfelet. Ezek közé tartozik például, hogy a bank milyen határidővel teljesíti az ügyfelek által megadott fizetési megbízásokat, vagy melyek az esetleges ügyfélpanaszok bejelentésének, illetve az ezekhez kapcsolódó jogorvoslati eljárás igénybevételének lehetőségei és szabályai.

1.3. ELÉRHETŐSÉG

Milyen közel van a bank, mennyire kiterjedt a fiókhálózata és pénzfelvételre alkalmas ATM-hálózata? Milyen a fiókok nyitvatartási ideje?

Elérhetők-e a banki szolgáltatások elektronikusan, így pl. interneten, mobiltelefonon vagy call-centeren keresztül? Ha igen, akkor milyen nyitva tartással? Ezek a szolgáltatások biztosítják, hogy a bankügyeink intézéséhez nem kell bemennünk a bankfiókba, és adott esetben a bankon belüli átutalásokat a hét minden napján 24 órában intézhetjük.

A fenti információk forrása lehet: banki honlapok, bankfiókban és/vagy telefonos banki ügyfélszolgálaton nyújtott tájékoztatás, az MNB és a GIRO Zrt. honlapján (www.mnb.hu, www.giro.hu) közzétett információk.

1.4. AKCIÓK

Az ügyfelekért folytatott versenyben a legváltozatosabb figyelemfelkeltő hirdetésekkel találkozhatunk.



Szabadon költözhetsz, szabadon repülhetsz!



Igényeljen Malév-Citibank főhitelkártyát 2010. augusztus 31-ig, költson vele legalább 15 000 forintot és **ingyen repülhet** 20 fantasztikus úti cél valamelyikébe:

Ammán, Athén, Berlin, Dublin, Göteborg, Helsinki, Isztambul, Lárnaka, London, Madrid, Marosvásárhely, Milánó, Párizs, Prága, Róma, Split, Stuttgart, Szaloniki, Várna, Zürich.¹

Az akció részletei:  [Részvételi Feltételek](#)

A Malév-Citibank Hitelkártyával nemcsak kényelmesen és biztonságosan

Regisztráljon!

vezetéknév:

keresznév:

születési név:

megjegyzi a jelenlegi névvel

irányítószám:

e-mail¹:

e-mail:

(Kérjük, a hibák elkerülése érdekében adja meg újra e-mail címét!)

telefonszám:

36 -

születési dátum:

10. ábra. Citibank: hitelkártya akció

BUDAPEST BANK

Internetbank Befektetés

LAKOSSÁG KISVÁLLALKOZÁSOK VÁLLALATOK MONEY+

Számlavezetés Bankkártyák Hitelkártyák Hitelek Megtakarítások Biztosítás Nyugdíjpénztárak Diákoknak

KÉZBŐL-KÉZBE AUTÓHITEL

A BIZTONSÁG GARANTÁLVA

ILYEN EGYSZERŰ ÉS BIZTONSÁGOS IS LEHET AZ AUTÓ ADÁS-VÉTEL. VIZSGÁLJA MEG ÖN IS!

INFORMÁCIÓKÉRÉS SZÁMOLJA KI!

Számlavezetés

- Forint folyószámla
- Money Fix 2 számlacsomag
- Forint alapú bankkártya
- Folyószámlahitel
- Internetbank

Hitelek

- Személyi kölcsönök
- Lakáshitelek
- Évenlő hitel
- Kézről-Kézbe Autóhitel

Megtakarítások

- Befektetési Alapok
- Nyugdí-előtakarékossági számla
- Betétek
- Tartós Befektetési Szerződés

Betéti kártyák

- Visa Classic bankkártya
- Visa Electron bankkártya
- Maestro bankkártya
- Befektetési kártya

Hitelkártyák

- Go! Kártya
- Aranycsillag Hitelkártya
- Lady Hitelkártya
- Társkártya

Nyugdíjpénztárak

- Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Budapest Magánnyugdíjpénztár

Térjünk a lényegre

HITELIGÉNYLÉS
5 EGYSZERŰ LÉPÉSBEN

SZÁMLAÁTVÉTEL
VÁZASSZON ÉS ÖMAGÓIT!

KAPCSOLÓDÓ OLDALAK

- PSZÁF fogyasztói tájékoztató

11. ábra. Budapest Bank: autóvásárlási hitelajánlat

English Oldaltérkép Elérhetőségek Kondíciók

MKB BANK SZEMÉLYESEN ÖNNEK

Lakossági szolgáltatások Üzleti ügyfeleknek

1 Sokszínű megtakarítás, kiemelkedő betéti kamat

2

3 MKB Trezor Trió

4

5

6

Részvényjegyzés

CIG Pannónia Életbiztosító

Jegyzési időszak: 2010. október 11-22.

RÉSZLETEK

12. ábra. MKB: Trezor Trió megtakarítás

- Gyűjtsön össze néhány akciós hirdetést!
- Elemezze, milyen asszociációkkal irányítja a bank a saját szolgáltatásaira a figyelmet!

2. AZ ÜGYFÉL IGÉNYEI, ELVÁRÁSAI

Röviden megfogalmazva az ügyfél oldaláról a banki szolgáltatásokkal kapcsolatos elvárás az, hogy a szükséges banki műveleteket a bank magas színvonalon, gyorsan és hibátlanul az ügyfél részéről pedig idő-, energia- és költségtakarékos módon bonyolítsa le.

- Lehetőleg a nap 24 órájában, bárhonnét elérhető legyenek a szolgáltatások.
- Ne kelljen sorba állni.
- Minimális legyen az ügyletre fordítandó idő.
- A művelet ne legyen túl bonyolult.
- Gyorsan és megbízhatóan végrehajtsa a tranzakció.

A bankválasztást teljesen racionálisan nehéz lebonyolítani a közel azonos feltételek mellett, ilyenkor óhatatlanul is szubjektív szempontok szerint történik a végleges döntés.

Megoldás 2.

A bankok ajánlatai szinte teljesen megegyeznek az iskolai tanulmányaikat folytató diákok részére kínált számlák tekintetében. A számla funkciója tulajdonképpen az ügyfél szoktatása a bankhoz a későbbi, rendszeres jövedelem melletti, nagyobb számlaforgalom bonyolítása érdekében történő, a bank és az ügyfél közötti előzetes ismerkedés.

Számla megnevezése	OTP Juniorszámla	Erste Szemeszter Bankszámla	UniCredit Diákszámlla
Havi számlavezetési díj	49 HUF	díjmentes	99 HUF
SMS értesítés	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Havi egyenlegértesítő	nincs	10 HUF/SMS-ben	díjmentes
Kézpénzfelvét díja (saját ATM)	havi első kettő díjmentes	havi első felvét díjmentes	havi első díjmentes
Kézpénzfelvét díja (idegen ATM)	530 HUF	300 HUF	0,35% + 350 HUF, min. 400 HUF

BANKSZÁMLAVEZETÉS. PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK

Átutalási díj	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Csoportos beszédés díja	havi 2. után díjmentes	bankon belül: 25 bankon kívül: 40	díjmentes

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK**1. feladat**

Természetes személy lakossági folyószámlát szeretne nyitni. Sorolja fel az ügyféltárgyalás folyamán az ügyintéző teendőit a bankszámlanyitást megelőzően?

2. feladat

A számla felett rendelkezési joggal bíró személy (nem számlatulajdonos) módosíthatja ill. megszüntetheti a bankszámlaszerződést?

igaz hamis

3. feladat

A számla felett rendelkezésre jogosult személy (nem számlatulajdonos) adhat halál esetére szóló meghatalmazást.

igaz hamis

4. feladat

A bankszámla egyenlegét meghatározó időszakos forgalomról a számlatulajdonos döntésétől függően szükséges tájékoztatást küldeni.

igaz hamis

5. feladat

Ki adhat halál esetére szóló rendelkezést, és a kedvezményezettként megjelölt személynek/személyeknek hozzá kell-e járulnia a kedvezményezettként való megjelöléshez?

6. feladat

Jelölje X-szel a helyes választ! (Több helyes válasz is adható!)

a) Az a személy, aki teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazást adhat a számla felett.

- rendelkezésre jogosult számlatulajdonos meghatalmazott

b) A bankszámlához kapcsolódóan hitelkeret ill. bankkártya igénylést adhat.

- rendelkezésre jogosult számlatulajdonos meghatalmazott

c) Tranzakció lebonyolítására megbízást adhat a banknak.

- rendelkezésre jogosult számlatulajdonos meghatalmazott

7. feladat

Nyithat-e bankszámlát az állandó lakhellyel nem rendelkező személy pl. hajléktalan?

8. feladat

Önnek megtakarítása nincs, és három hónapja semmilyen tranzakciót nem végzett a bankszámláján, mivel nyitott egy másik banknál számlát. Automatikusan megszűnik-e a bankszámla, amennyiben nincs rajta megtakarítás ill. pénzforgalom?

9. feladat

Ön interneten kíván vásárolni. Megadhatja-e egyidejűleg a bankszámlaszámát és a felhasználási azonosító kódját? Válaszát indokolja meg!

10. feladat

Mobiltelefonjának havidíját szeretné kiegyenlíteni a telefontársaság által kiküldött számla alapján, melyhez sárga csekket mellékeltek. Önnek univerzális számlája van, elektronikus hozzáféréssel. Milyen különböző módokon tudja a telefontársaság felé fizetési kötelezettségét rendezni?

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Felméri, hogy lakossági vagy vállalati számlát kíván nyitni az ügyfél. Tájékoztatja az ügyfelet a lehetséges számlatípusok felől, tájékozik az ügyfél várható bankolási szokásai felől, mely alapján segíti az ügyfelet az igényeinek legjobban megfelelő bankszámla kiválasztásában. Végül átadja a termékleírásokat és ismerteti a legjellemzőbb kamat-, költség- ill. díjkondíciókat.

2. feladat

hamis

3. feladat

hamis

4. feladat

hamis

5. feladat

A halál esetére szóló rendelkezést kizárólag a számla tulajdonosa adhat, a kedvezményezett adatait szükséges megadni, akinek nem kell tudomása legyen a kedvezményezettségről.

6. feladat

X számlatulajdonos X rendelkezésre jogosult

X számlatulajdonos

X rendelkezésre jogosult, X számlatulajdonos, X meghatalmazott

7. feladat

Az állandó lakcímmel nem rendelkező pl. hajléktalan is nyithat számlát, ekkor értesítési címként valamilyen közteret kell megadnia.

8. feladat

Az, hogy forgalom nem bonyolódik a számlán, nem ok az automatikus megszüntetésre, a számla lezárását általában kérni kell. Előfordulhat, hogy egyes bankok az inaktív számlák kezelésére vonatkozó eljárástól függően elvégzik az automatikus számlazárást.

9. feladat

Nem, mert a két azonosító együttes megadása óriási mértékben növeli a visszaélések lehetőségét.

10. feladat

1. befizethető postán a sárga csekk használatával
2. befizethető a home banking rendszeren keresztül a sárga csekk használatával
3. átutalhatja az interneten átutalási megbízásként
4. bankszámlájához kapcsolt bankkártyával kifizethető a mobiltelefon-társaság fiókegységeinél
5. telefonbankon keresztül adhat megbízást a számla kiegyenlítésére

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Fellegi Miklós: Pénzügyi ismeretek (kiadó: Miskolci Egyetemi kiadó 2010.)

Holmár Krisztina: Bankügyletek (PTF főiskolai jegyzet 2005.)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I. (kiadó: Nemzeti Tankönyvkiadó 2004.)

Dr. Huszti Ernő: Banktan (kiadó: Tas-11 Kft. 2002.)

Dr. Sági Judit: Banktan (kiadó: Saldo 2007.)

Sági Judit – dr. Sóvágó Lajos: Lakossági bankügyletek (kiadó: UNIÓ Lap- és Könyvkiadó 2004.)

Dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismereti (kiadó: Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. 2009.)

AJÁNLOTT IRODALOM

Internetes honlapok:

www.bankvaltas.hu

www.felnott.hu

www.privatbankar.hu

www.pszaf.hu

www.szabadsuli.hu

A(z) 2012–06 modul 008–as szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
54 343 04 0010 54 01	Befektetéskezelési referens
54 343 04 0010 54 02	Lízing referens
54 343 04 0010 54 03	Nemzetközi pénzügyi referens
54 343 04 0010 54 04	Személyes pénzügyi tervezési referens
54 343 04 0010 54 05	Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

10 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató