

Amit tudnod kell a lakossági bankszámlákról

Frissítve: 2020.05.12. Szerző: money.hu

Mi az a bankszámla?

Egy hitelintézetben vezetett pénzügyi számla, amivel minden fizetési tranzakciót el tudsz intézni, amire szükséged lehet. Számlák közötti utalással készpénz használata és személyes találkozó nélkül **küldhetsz akár nagyobb összegeket is** bárkinek, aki hozzád hasonlóan rendelkezik bankszámlával. A beszedési megbízás segítségével a közüzemi díjakat is könnyen befizetheted, így biztosan nem késed le a határidőket.

A számlán tartott pénzedhez bankkártya segítségével az utcai pénzkiadó automatákból vagy azonosítás után a bankfiókokban hozzájuthatsz.

Bankszámlára akkor is szükséged van, ha bankban akarod lekötni a megtakarításodat vagy hitelt akarsz felvenni. Ráadásul itt sokkal nagyobb biztonságban van a pénzed, hiszen az otthon tartott készpénzt bármikor ellophatják, ilyen esetben pedig általában még a biztosító sem fizet. A banki megtakarításokat ezzel szemben 100 ezer euróig (körülbelül 30 millió forintig) az Országos Betétbiztosítási Alap garantálja.

Mit kell tudnod a bankszámlaszámról?

Ha pénzt akarsz fogadni vagy küldeni, szükséged lesz erre az egyedi 3x8 karakterből álló azonosítószámra, vagyis a bankszámlaszámra. Ha a bankszámlaszám, amivel találkozol, csak 2x8 számjegyű, akkor a bankszámla utolsó része csupa 0 számjegyből áll. Bankszámlaszám és a számlatulajdonos nevén kívül nem kell más adatot megadnod, ha pénzt szeretnél utalni.

Figyelem! Másnak ne adj meg más adatot a bankszámlaszámon és a számlatulajdonos nevén kívül!

Milyen bankkártyák vannak?

A legtöbb bankszámlához kérhetsz bankkártyát, amivel bármikor hozzáférhetsz a számlán tartott pénzedhez (az egyedi azonosítód, PIN-kódod segítségével). Bankkártyával nemcsak készpénzt vehetsz fel, de boltban vásárlásra is használható. Internetes vásárlásra az úgynevezett **elektronikus** vagy **dombornyomott** bankkártyák is alkalmasak. Utóbbi megléte több szolgáltatáshoz is nélkülözhetetlen, szállodában vagy akár autóbérlésnél is előfordulhat, hogy csak ilyet fogadnak el.

Elektronikus kártyák esetében mindig szükség van internetes kapcsolatra az elfogadóhelyen és a dombornyomott kártyáktól eltérően általában nem jár hozzájuk Európában érvényes utazási biztosítás.

Fontos: A dombornyomott kártyák szinte nem is különböznek másban az elektronikus kártyáktól, mint az Európában érvényes biztosítás. Viszont körülbelül annyival is drágábbak, mint egy ilyen biztosítás.

A legújabb bankkártyák már alkalmasak az úgynevezett **érintésmentes** fizetésre is. Ezek közül legelterjedtebb a

PayPass technológia, amivel gyorsan, a kártyádat kezdeből ki sem adva tudsz fizetni.

Tipp: Ha mégis dombornyomott kártyára van szükséged, akkor érdemes elgondolkozni a [hitelkártya használatán](#), hiszen ezekkel még jóváírást is kaphatsz a költséid után, akár a kártyadíj többszörösét is visszakaphatod így.

Hogyan válaszd ki a számodra legmegfelelőbb bankszámlát?

Rengeteg számlacsomag közül választhatsz és a különböző költségek miatt akár több ezer forintos különbségek is lehetnek a havi költségek között. Ráadásul annyi különböző díjat kell ilyenkor összehasonlítanod, hogy szinte lehetetlen feladattá teszi a legszimpatikusabb bankszámla megtalálását. A pontos költségek tervezéséhez pedig minden díjtétellel számolnod kell, nem elég a számlavezetési díjat figyelembe vened.

[Bankszámla-összehasonlító](#)nk segítségével saját igényeidnek megfelelően találhatod meg a legolcsóbb ajánlatot. A beállítások személyre szabásával biztos lehetsz abban, hogy a saját pénzügyi szokásaidnak megfelelő, legolcsóbb számlacsomagot találd meg.

Hogyan nyithatsz vagy válthatsz bankszámlát?

A megfelelő bankszámla megtalálása után a bankfiókban vagy a bank online felületén **nyithatsz bankszámlát**. Utóbbi esetben szükség lesz személyes egyeztetésre, mely során a személyazonosság biztosan megállapítható. Az ügyintézéshez szükséged lesz a személyi igazolványodra vagy útleveledre, valamint a lakcímkártyádra.

Bankváltás esetén ne felejts el értesíteni mindenkit az új számlaszámról. A beszedési megbízásokat és az állandó utalásokat a bankok között egyszerű adatcserével lehet mozgatni, ne felejtsd el ezt kérni az új bankodtól.

A bankszámlák aktív hitel vagy betétlekötés esetén nem szüntethetőek meg. A tartozásokat a bankváltás esetén ki kell fizetni, az egyszerű betéteket fel kell törni (vagy megvárni a lekötés végét) a régi bankszámla megszüntetése előtt.

Tipp: A bankszámla bezárása előtt győződj meg róla, hogy minden várt utalás megérkezett és mindenki (akitől esetleg pénz érkezhetsz) értesült az új bankszámlaszámodról.

Hogyan lehet olcsóbb a bankszámlád?

Egyes bankszámlák esetén a számlavezetési díj alacsonyabb vagy ingyenes, ha egy **bizonyos összeg minden hónapban a számládra érkezik** (ez általában a fizetés szokott lenni). Emellett vannak még különböző banki aktivitást, például bankkártya-használatot megkövetelő számlák - a hasonló feltételeket minden hónapban teljesíteni kell a kedvezmények igénybevételehez.

Elektronikus szolgáltatások igénylésével még többet spórolhatsz. A legtöbb banknál olcsóbb a számlavezetés, ha nem kérsz postai úton számlakivonatot. Az egyenleget folyamatosan, akár minden költség után ellenőrizheted az internetbankban, ráadásul az innen indított **utalások és egyéb megbízások is kevesebbe**

kerülnek, mint a bankfiókokban, ügyintéző segítségét igénybe véve. Sokat spórolhatsz még, ha dombornyomott kártya helyett olcsóbb elektronikus kártyát kérsz.

Ha sokat vásárolsz a bankkártyáddal és minden számlamozgásról kérsz SMS értesítést, akkor érdemes ennek a havi költségére is odafigyelni. A legtöbb számlánál **egy SMS 20-40 forintba kerül**, ami nagy kiadás lehet már akkor is, ha csak naponta kétszer használod a bankkártyádat. Ha fontos, hogy mindenről azonnal értesülj SMS-ben, akkor érdemes olyan bankszámlát választanod, ahol egy havi fix összegért nyújtják ezt a szolgáltatást, vagy ahol minden hónapban 20-30 SMS-t ingyen kapsz.

Megoldás lehet az is, hogy ha megkéred a bankodat, hogy csak egy meghatározott összeg feletti számlamozgásnál küldjön SMS-t (erre majdnem minden banknál lehetőség van). Általában a legtöbb kártyás vásárlás összege nem éri el a 10.000 Ft-ot (legfeljebb ha tankolsz, vagy nagybevásárlásra mentek), így jóval kevesebb mobil értesítés után kell majd fizetni. Ha a kártyádat ellopják, akkor nagy eséllyel 10.000 forintnál nagyobb összeget próbálnak leemelni róla, így szinte azonnal értesülhetsz erről.

Mi az a látra szóló kamat, és miért kell ezzel foglalkoznod?

Bár a lekötött betétekhez képest alacsonyabb hozamokra számíthatsz, de a bankszámlán tartott pénz is kamatozik. Ha huzamosabb ideig van nagyobb összeg a számládon, akkor érdemes az összehasonlítás során ezt is számításba vened vagy a főszámla mellé egy megtakarítási számlát is keresned.

Ha egy számlánál a látra szóló kamat fontos számodra vagy kifejezetten ilyen számlát keresel, akkor érdemes ez alapján megnézned a [különböző számlákat](#).

Mi az a hitelkeret?

A folyószámládon lévő pénz elköltése után **negatívba is fordulhat** az egyenleged, ha folyószámla-hitelkeretszerződést kötsz. Ennek lényege, hogy egy magas kamatért cserébe a bank pénzt használhatod. A folyószámla egyenleged negatív részére mindaddig kell fizetni a kamatokat, amíg vissza nem fizeted azt. Mivel ez az egyik legdrágább hiteltípus, csak akkor érdemes használni, ha rövid időre van szükséged készpénzre vagy nincs [hitelkártyád](#).

Hogy lehet biztonságos a bankszámlád?

Soha ne add ki a bankkártyádon lévő adatokat senkinek. A PIN-kódodat ne írd le sehova, próbáld azt megjegyezni, valamint legyen kellőképp bonyolult; **ne 1234 vagy a születési éved legyen az**. Kérhetsz sms értesítéseket a kártyás vásárlásokról és az egyéb pénzmozgásokról is. Ennek a költsége havi díjban vagy üzenetenként van meghatározva. Utóbbi esetén érdemes egy, a szokásos költséknél némileg magasabb értesítési limitet megadni, így kevesebb sms fog jönni és ezzel is spórolhatsz. Internetbankon vagy mobilbankon keresztül pedig bármikor leellenőrizheted az egyenleged és visszakövetheted költekezéseidet.

Mit a teendő, ha elveszett a bankkártyád?

Ha gyanús pénzmozgást érzekelsz vagy elvesztetted a bankkártyádat, **azonnal értesítsd a bankodat**. Ilyenkor általában visszakaphatod a pénzt, ha nem a te hibádból történt a visszaélés. Ilyen súlyos hiba lehet például, ha a kártyához tartozó PIN-kódot úgy szerezték meg, hogy az fel volt írva a kártya mellé.

Tipp: Előfordulhat, hogy nem találsz a bankkártyádat. A letiltás magas költségét elkerülheted, ha a vásárlási limitet lecsökkented 1 forintra, ami általában költségmentesen megtehető. Ezzel megakadályozod, hogy illetéktelen használja azt, és ha végül mégis megtalálsz a kártyát, egy újabb limitmódosítással újból használni tudod.

Mi az a tranzakciós illeték, hogyan tudod elkerülni?

2013. január elsejétől egy új adót vezettek be, erre sokszor utalnak **tranzakciós illetékként** - adóként, vagy akár sárgacsekk-adóként is. Ezt minden elektronikus pénzmozgásnál (vagyis **utalásnál és bankkártyás vásárlásnál**) meg kell fizetned, kivéve ha bankon belül a saját nevedre szóló számlák között mozgatsz pénzt. Az adó mértéke utalásnál 3 ezrelék (0,3%), vagyis **100.000 forintonként 300 forint**.

Készpénzes tranzakciónál, azaz ha **bankautomatából** (ATM-ből), bankfiókból vagy postán veszel fel pénzt, szintén meg kell fizetni az adót, aminek a mértéke 6 ezrelék (0,6%), vagyis **100.000 forintonként 600 forint**.

A tranzakciós illetéket a bankok fizetik meg az állam felé, de mivel a **legtöbb bank ezt az adót áthárította**, így gyakorlatilag az ügyfeleknek kell ezt a pluszterhet megfizetni. Így bankszámla-választásnál nem az a kérdés, hogy melyik bank nem hárítja át a tranzakciós illetéket, hanem **össességében**, az összes banki díjat figyelembe véve, melyik a **legkedvezőbb számlacsomag** részedre.

Mit érdemes tudnod a törvényileg garantált ingyenes pénzfelvételről?

Ha regisztráltál erre a lehetőségre, akkor **havonta maximum 150.000 Ft-ot fel tudsz venni a bankszámládról ingyenesen** (tehát a bank semmilyen díjat sem számolhat fel, még a tranzakciós illetéket sem). Fontos tudni, hogy ezt a 150.000 Ft-ot **maximum 2 készpénzfelvétellel** veheted fel - tehát mindegy, hogy először 100.000 Ft-ot, majd utána 50.000 Ft-ot veszel fel, vagy mindkét alkalommal 50.000 vagy 75.000 Ft-ot, a lényeg, hogy a harmadik készpénzkivétel már a bankszámlád díjszabása alapján történik. Ez akkor is így van, ha a 2 alkalommal összességében kevesebb, mint 150.000 Ft-ot vettél fel.

Bármelyik bankautomatából felveheted a 150.000 Ft-ot, tehát nem kell arra figyelned, hogy a saját bankod automatáját keresd.

Egyszerre csak **egy bankszámlánál igényelheted** az ingyenes készpénzkivételt és erről nyilatkoznod kell a kiválasztott banknál, nem jár ez a lehetőség automatikusan.

Minden hónap 20-áig tudsz nyilatkozni és a következő hónap elsejétől már igénybe tudod venni az ingyenes készpénzkivételt.

Ha adott hónapban több, mint 150.000 Ft-ot veszel fel, vagy több, mint 2 alkalommal használod a bankautomatát (ATM-et), akkor a bank a normál díjszabása szerint felszámítja a készpénzfelvételi díjat.

Ha a házastársaddal van közös számlád, akkor is **csak az egyikőtök igényelheti** ahhoz a számlához az ingyenes készpénzfelvételt, tehát nem többszöröződik a kedvezmény mértéke (pl. 4 db kivételre 300.000 Ft-ig).