



Középiskolások Országos  
Pénzügyi és Gazdasági  
Oktatóközpontja

Gyakorlati képzéshez keressék, keressétek programszervezőnket, Laszky Beátát a +36-1/413-0620 telefonszámon.



## VII. Számlavezetés



### Meghatározás

A bankok egyik legismertebb tevékenysége a **számlavezetés**. Ez nem jelent mást, minthogy – magánszemélyként vagy vállalkozásként – a pénzügyi tevékenység bízunk a pénzünket, valamikor díjért cserébe. Ezért nyilvántartják az összeget, megbízásokat teljesítenek, azaz utalnak belőle, vagy éppen fogadják és jóváírják az utalásokat. Tudni kell, hogy a folyószámlánkon lévő, lekötés nélküli összegünkre a bank minimális kamatot fizet.

A bankszámla vezetésének azonban megannyi más, pozitív hozadéka lehet, például megkímél bennünket a készpénz őrzésétől, a kezelésétől, s jelentős költséget is megtakaríthat. Igényeinket, pénzügyi céljainkat szem előtt tartva többféle folyószámla vezetési lehetőség közül választhatunk, sőt a betéti számlákhoz bankkártya, üzleti kártya is igényelhető.

### Mi a bankkártya?



### Meghatározás

A **bankkártya** egy olyan, a nemzetközi szabványnak megfelelő 85x54 milliméteres műanyag kártya, mellyel a hátoldali mágnescsíkon, vagy újabban az előlapi mikrochípen tárolt adatok segítségével, a kártyabirtokos (elektronikus vagy okmányon igazolt) azonosítását követően bankszámlaművelet, – tipikusan – fizetés végezhető.



Minden bankkártyán szerepel, hogy a kártya az azt kibocsátó bank tulajdonát képezi, így a kártyatulajdonos mindig a bank. Az ügyfélre a magyar nyelvben a kártyabirtokos kifejezést használjuk. A bankkártya több, a készpénz-használathoz viszonyított előnyt rejt magában.

### Miért jó a banknak a bankkártya kibocsátása?

A pénzügyi intézmény számára ez egyértelműen nyereségérdekelt üzletág. E mellett a bank a kártyabirtokosok – összességében nagy tömegű – pénzével rendelkezik, azt forgatja, miközben igen szerény látra szóló kamatot ad érte cserébe.

Hitelkártya esetén a hitel és a kártya díjai nyereséget hoznak a banknak, még akkor is, ha a költség – a kártyabirtokosok határidőre mindent visszafizető táborának – kamatmentes.

### PayPass



### Meghatározás

A **PayPass™** egy érintés nélküli fizetési rendszer. A MasterCard® PayPass™ vagy Maestro® PayPass™ beépített rádiós jeladóval ellátott speciális fizetőeszköz, amivel úgy vásárolhatsz, hogy egyszerűen a leolvasó terminálhoz érinted.

Pont olyan, mint ha mindig az éppen szükséges mennyiségű pénz lenne csak nálad, aprócsörgés és a többi kellemetlen velejáró nélkül.

A PayPass™ rendszert a MasterCard® fejlesztte és a világ számos pontján elérhető, így a MasterCard® PayPass™ vagy Maestro® PayPass™ kártyádat illetve matricádat sem csak itthon használhatod.

Fizetésnél az eszközt egyszerűen a terminálhoz kell érintened, amely csipogással jelzi neked, hogy sikeresen fizettél. PIN kód megadás nélkül, érintéssel legfeljebb 5000 Ft értékben fizethetsz, de PIN kód megadásával 5000 Ft feletti tranzakciókat is végrehajthatsz.

### Miért jobb ezzel fizetni?

A hagyományos bankkártyákkal intézett vásárlásnál gyorsabb fizetést tesz lehetővé az érintés nélküli fizetési módnak köszönhetően, de még a készpénzzel történő fizetésnél is bizonyítottan gyorsabb, különösen az 5000 Ft alatti összegek esetében, amelyeknél PIN kód megadása sem szükséges.

Mindemellett a lehető legkényelmesebb fizetési módot kínálja: csak felmutatod a kártyát a terminál előtt, és ezzel a mozdulattal már ki is fizetted a kiválasztott terméket vagy szolgáltatást. Nem kell többé bajlódnod az aprópénzzel!

### Internetes bankolás

Internetes szolgáltatással a bankszámla műveletek széles választékát kínálják a bankok a lakossági és vállalati ügyfelek részére.

Virtuális bankfiókokban egyszerűen, gyorsan, kényelmesen kezelhető valamennyi forint-, deviza folyószámla, megtakarítás, értékpapír számla, valamint hitelkártya számla.

### Miért előnyös?

- **Mobilitás:** bárhol, bármikor, akár mobiltelefonon keresztül is ügyintézői segítség nélkül intézhető bankügylet.
- **Egyszerű és gyors.**
- **Biztonságos:** a több szintű védelemmel ellátott rendszer a legbiztonságosabb szolgáltatások közé tartozik.
- **Takarékos:** lakossági forint számláról interneten indítható eseti forint átutalást, ilyen esetben csupán a banki díj felét kell megfizetni.
- **Kedvezményes:** ha számlaköre valamennyi számlája kivonatának (kivéve az értékpapír, illetve hitelkártya számlát) postai kézbesítésről lemond, akkor a havidíjából kedvezményt kaphat.

1. ellenőrizhető, hogy várt vagy kezdeményezett átutalások megtörténtek-e
2. lekérdezhető, letölthető számlakörébe tartozó bankszámlák kivonata, sőt, rendelkezni lehet számlakivonat kiküldetéséről, illetve lemondásáról is
3. eseti bankon belüli, kívüli és külföldi átutalások adhatóak forintban és devizában
4. közüzemi számlák fizetésére csoportos beszedési megbízás adható vagy módosítható, és törölhető a már meglévő csoportos beszedési megbízás
5. rendszeres átutalási megbízások adhatóak, korábban adott megbízásokat lehet módosítani, törölni
6. letilthat és aktiválhat bankkártyát vagy hitelkártyát, de módosítható a kártyához tartozó vásárlási és ATM limit mértéke is
7. bankkártya igényelhető folyószámlához
8. lekötések: leköthető tetszőleges összeg, vagy akár meg is szüntethetőek a lekötések
9. értékpapír műveletek végezhetőek
10. tőzsdei műveleteket végezhet

### Mobil szolgáltatások

**Automatikus egyenleg** – kérhető akár minden banki munkanapon, hogy reggel automatikus SMS-ben értesítést kapjunk az előző napvégi záró számlaegyenlegünkről.

**KártyaKontroll** – automatikus értesítés kérhető online kártyahasználatról, így a kártyahasználat még biztonságosabbá válhat, hiszen azonnal értesülhetünk az esetleges illetéktelen használatról.

**SzámlaKontroll** – automatikus értesítés kérhető a számlán történt könyvelésekről, az esetleges nem teljesült megbízásokról.

**Beszedés Kontroll** – a terhelés előtt egyszerűen, egy SMS-ben engedélyezhető, vagy elutasítható a szolgáltató által terhelésre benyújtott csoportos beszedési megbízás.

**Értékpapír Kontroll** – értesítés kérhető az értékpapír tranzakciókkal kapcsolatos eseményekről.



Interaktív feladat

### Minden jog fenntartva!

Jelen tananyagot vagy annak részét az OTP Fáy András Alapítvány engedélye nélkül tilos reprodukálni, adatrendszerben tárolni, bármely formában vagy eszközzel – elektronikus, fényképes úton vagy más módon – közzélni.

**Felelős kiadó:** OTP Fáy András Alapítvány

**Felelős:** *Sztrankó Péter*, alapítványi ügyvivő és *dr. Sarkady-Kiss Lilla*, projektvezető