

**Rajki Klára\***

## **Hogyan válasszak bankszámlát?**

***Január végéig ismét teljeskörű kimutatás kapunk bankunktól bankszámlánk előző évi valamennyi díjáról, költségéről. Ha sokalljuk a kiadásokat, eddigi hitelintézetünkénél, de akár – az egyszerűsített bankváltási előnyeit kihasználva – másutt is találhatunk kedvező ajánlatot. Döntés előtt – például az MNB bankszámlaválasztó kalkulátora segítségével – érdemes több banki számlakonstrukciót áttekinteni, figyelve arra is, hogy akciós vagy állandó ajánlatokról van-e szó.***

Bár még mindig meglepően sokan ragaszkodnak a készpénzhez, mégis egyre nehezebb bankszámla nélkül boldogulni. Egy jó lakossági számlacsomag számos előnnyel járhat, akár még hitelfelvételnél is, hiszen a bankok ahhoz legtöbbször elvárnak néhány havi bankszámlamúltat, amivel igazolhatjuk jövedelmünk beérkezését, illetve amin látszanak a bevételeink és a kiadásaink.

Az utóbbi időben a banki számlavezetési díjak emelkedéséről megjelenő hírek hallatán bizonyára több ügyfélben felmerül a kérdés, hogy megfelelő típusú bankszámlával rendelkezünk-e, maradjunk-e a jelenlegi bankunknál vagy másutt nyissunk számlát, s ha igen, milyen típusút? A cél nyilvánvalóan elkerülni a felesleges költségeket, vagy lecserélni a régi, drága számlacsomagot. A hitelintézetek ajánlatai között óriási különbségek vannak. Emellett az utóbbi időben nagyon sok „csábító” banki hirdetés hívja fel a figyelmet arra, hogy amennyiben most nyit valaki bankszámlát náluk, akkor bizonyos összegű jóváírást kap.

Bankszámlát/fizetési számlát bármelyik hazai vagy külföldi banknál nyithatunk (utóbbiaknál olykor csak feltételekkel), s az forintban vagy devizában is vezethetjük. Ez utóbbit akkor érdemes kérni, ha bevételünk vagy megtakarításunk van az adott külföldi fizetőeszközben. Magyarországon a forintszámla mellett az euró, dollár, angol font vagy svájci frankalapú számlák a leggyakoribbak.

Minden főszámlához kapcsolódhatnak különféle alszámlák is. Egyes bankok a fiatalabb korosztálynak szóló számlacsomagokat is kínálnak, így a 18 év alattiak, illetve a felsőoktatásban részt vevő diákok részére is vannak kedvezményes díjakkal elérhető számlák. Olyan korosztályra szabott számlacsomag is létezik, amit a 18-35 év közöttiek vehetnek igénybe, de nyugdíjasoknak szóló számlák is megtalálhatók néhány hitelintézet kínálatában. A legkedvezőbb díjjal az úgynevezett prémium számlacsomagok rendelkeznek, ezeket akkor lehet igénybe venni, ha a bankhoz érkező rendszeres jövedelmünk eléri az általa kívánt szintet, általában havi 400-500 ezer forintot. E számlatípusnál azonban feltétlenül figyelni kell arra, hogy a limitfeltételt minden hónapban tudjuk-e teljesíteni, de akár arra is, hogy ez a lehetőség esetleg csak határozott időre szól és azt követően másik számlatípusba kerülünk át.

A bankszámlakínálatból úgy tudunk választani a legegyszerűbben és a legtöbb időt spórolva, ha összehasonlító kalkulátort – például az MNB ingyenes, naprakész [Bankszámlaválasztó programját](#) – használjuk. Ezeknél beállíthatók a saját bankolási szokásaik szerinti paraméterek, egyéni szempontok, és a kalkulátor listázza a leginkább megfelelőket az ajánlatok közül. Az interneten, a bankok weboldalán is nyugodtan informálódhatunk, mivel a díjakat és kondíciókat kötelezően fel kell tüntetni. A bankok egyes számlák, számlacsomagok esetében kedvezményes díjakat kínálnak, arra

azonban figyelni kell, hogy ehhez legtöbbször feltételeket (pl. valamilyen összegű havi számlabefizetés) is szabnak, s csak ezek teljesülése esetén jár a kedvezmény.

Ha már rendelkezünk lakossági bankszámlával, az adott évet követő január 31-ig meg kellett kapnunk az előző teljes évre vonatkozó részletes díjkimutatásunkat bankunktól. Ezen tételesen látható, hogy milyen költségei voltak a bankszámlánknak. Sokakat sokként érhet a költségkimutatás, nem ritka ugyanis, hogy az elenyészőnek tűnő, havonta kifizetett tételek éves szinten összességében több tízezres, vagy akár százezres összegre híznak. Egy új, kedvező bankszámla nyitásával jelentősen csökkenthető a kiadás, vagy akár le is nullázható a bankolásra elköltött összeg.

A bankszámla-költségeket az is befolyásolja, hogy milyen gyakran használjuk a számlát. A bankszámlával kapcsolatos legjellemzőbb költségek: számlavezetési díj (amit havonta szoktak levonni); bankkártya éves díja (amit évente egyszer fizetünk meg); az utalási költség szintén fontos lehet, ha gyakran utalunk; a készpénzfelvétel, csoportos beszedés szintén költségekkel járhat; eltérő devizás külföldi fizetés esetén számolni kell az árfolyamkülönbséggel; az internet- és mobilbank használata is pénzbe kerülhet. A legtöbb bank többfajta csomagot kínál. Vigyázni kell, mert gyakorta az olcsó számlavezetési díjjal rendelkező konstrukció magasabb tranzakciós díjjal számol, mint a drágább alapdíjú bankszámla. Mielőtt egy adott bank mellett döntenénk, érdemes lesz legalább 2 – 4 ajánlatot összehasonlítani.

Sokszor hallhattuk már reklámokban, hogy „nulla forintosként” emlegetnek egy bizonyos bankszámlát, ami természetesen elsőre nagyon vonzóan hangzik. Ám annak érdemes alaposan utánanézni, hogy egy ilyen szlogennel meghirdetett számlának valóban nincs-e semmilyen költsége. A teljesen díjmentes számlahasználat ugyanis csak bizonyos megkötések esetén valósulhat meg.

Célszerű minden esetben tájékozódni a számlanyitáshoz ígért bizonyos összegű jóváírás kapcsán is. Például arról, hogy a jóváírás valamilyen feltételhez kötött-e, tudjuk-e azt teljesíteni, meddig nem szüntethető meg a számla, a bankkártya éves díját mennyi időre engedik el, valamint arról is, hogy az adott számlának egyébként milyen díjtételei vannak. A legtöbb banknál nem számolnak fel számlavezetési díjat, ha minden hónapban egy bizonyos összeg kerül a bankszámlánkra. Ha például a fizetésünket a megadott számlára kérjük, akkor a lakossági bankszámla fenntartása valóban költségmentessé válhat. Szintén előfeltétel lehet, hogy havonta vásároljunk legalább egyszer a kártyával, ha azt szeretnénk, hogy a bankkártya díjmentes legyen.

Amennyiben a régi számlánk helyett másik banknál akarunk újat nyitni, akkor a régi lezárásával sem kell feltétlenül bajlódni, erre találták ki ugyanis az [egyszerűsített bankváltás](#) intézményét. Ennek lépései a következők: nyissuk meg az új számlát új bankunknál, amelynek a típusa és pénzneme megegyezik a meglévővel, töltsük ki ott a számlaváltási meghatalmazást. Ezt követően új bankunk intézkedik helyettünk: fel fogja keresni a régi számlavezetőt, és a két bank elvégzi a váltáshoz szükséges tevékenységeket. A régi számláról minden átkerül az újra, beleértve a csoportos beszedéseket, rendszeres megbízásokat és egyéb tranzakciókat is. Ezzel együtt érdemes régi bankunktól írásos igazolást kérni arról, hogy régi számlánkat további követelés nélkül lezárta.

Ha mostanáig még nem volt bankszámlánk, személyesen és online is megnyithatjuk azt. Az online (akár a banki applikációban történő szelfis, akár videobankos) számlanyitást ma már számos bank biztosítja. A független tanácsadók, közvetítők összehasonlító kalkulátorok használata viszont

mindenképp ajánlott, hiszen egy adott bankban csak annak saját ajánlatai közül választhatunk, míg ezeknél nagyobb a választás lehetősége. „Gazdálkodjunk okosan” a bankszámlánkkal is!

*\* A szerző a Magyar Nemzeti Bankban működő Pénzügyi Békéltető Testület tagja*

*„Szerkesztett formában megjelent 2025. február 26-án a VG.hu oldalon.”*