

Nemecskó István

Tudatos számlaválasztással évi több ezer forint is megtakarítható

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) folyamatosan nyomon követi és elemzi a banki ügyfelek által fizetett pénzforgalmi díjak alakulását. Ez alapján megállapítható, hogy jelentős különbségek vannak a bankok és számlacsomagok között, és a fizetett díjak akár évente is nagyobb mértékben változhatnak. 2021-ben volt olyan ügyfél, aki ötször annyit fizetett ugyanazokért a tranzakciókért, mint egy másik, hasonló fizetési szokásokkal rendelkező számlatulajdonos. Az MNB elemzése alapján azonban az is megállapítható, hogy a számlacsomag tudatos megválasztásával jelentősen csökkenthető a költségek. Az ügyfeleket ebben segíti az évente kézhez kapott díjkimutatás, amit idén január végéig megkapott minden ügyfél, és ami tartalmazza a bankszámlához kapcsolódó minden lényeges költséget részletes bontásban. Ezeket az információkat felhasználva, az MNB megújult Bankszámlaválasztó programjával mindenki megtalálhatja a fizetési szokásaihoz leginkább illeszkedő számlacsomagot. A folyamatosan változó szolgáltatások, díjak és fizetési szokások miatt érdemes minden évben időt szánni annak felülvizsgálatára, hogy elégedett-e a bankja szolgáltatásaival és díjaival, amennyiben pedig nem, érdemes új számlacsomagra váltani az egyszerűsített bankszámlaváltás lehetőségével.

Miért fontos a díjkimutatás?

Január végéig mindenki megkapta az előző évre vonatkozó pénzforgalmi díjkimutatást a bankjától, ami tartalmazza a bankszámlák és bankkártyák használata kapcsán fizetett összes lényeges díjat részletes megbontásban. A díjkimutatást minden lakossági számlatulajdonos megkapja papíron vagy elektronikusan, mivel minden magyarországi banknak kötelező azt elküldenie az ügyfeleknek. A díjkimutatás a netbankban legtöbbször a számlakivonatok, dokumentumok, kivonatok vagy a szerződések menüpont alatt található meg. Amennyiben egyik helyen sem található, és levelet sem kapott erről, érdemes felkeresni a bank ügyfélszolgálatát. A díjkimutatást mindenkinek érdemes részletesen is átnézni, mivel a díjak akár már az előző évhez képest is nagyobb mértékben növekedhettek, a díjemelések és a fizetési szokások változásától függően. Érdemes több szempontból is megvizsgálni a fizetett díjakat: összesen mennyit fizettem, ez megfelel-e az előzetes várakozásimnak, melyek azok a szolgáltatások, amelyekért a legtöbb díjat számította fel a bankom. Főleg a tranzakciókért, például átutalásért és készpénzfelvételért fizetek, vagy a számla és bankkártya fenntartásáért (pl. számlavezetési díj, kártyadíj, internetbank), vagy esetleg az értesítési funkciókért (pl. SMS díj). Azoknál a szolgáltatásoknál, ahol nagyobb költségek láthatóak, érdemes részletesen is megvizsgálni a fizetett díjakat és utánajárni, **hogy egy másik számlacsomag választásával kevesebb lenne-e a fizetett díj.**

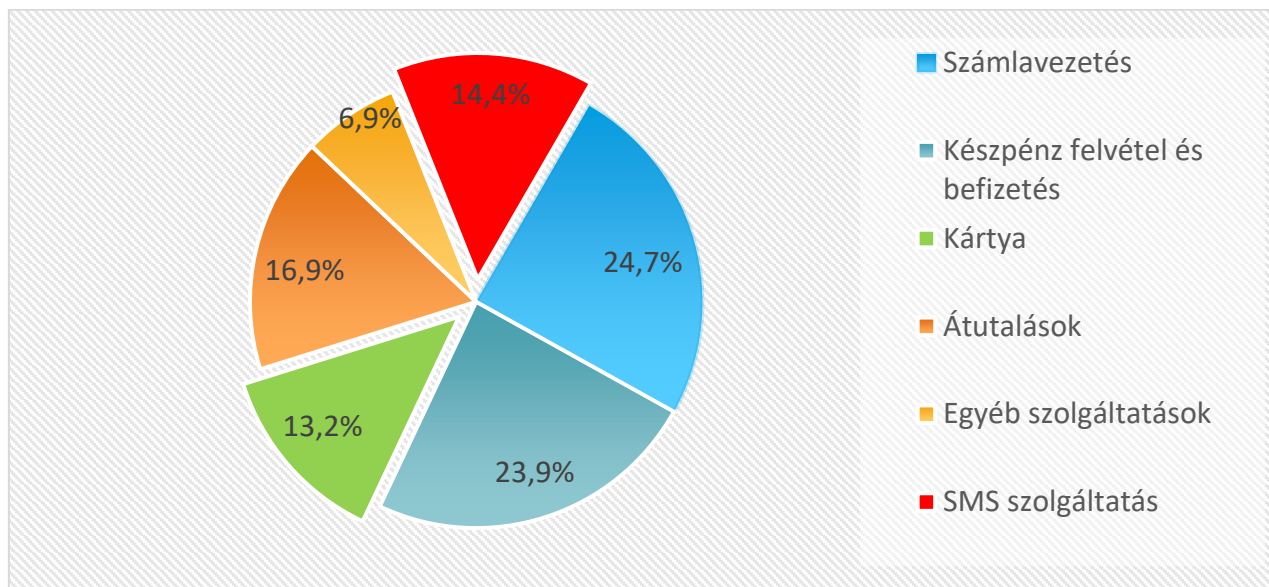
Tudatos számlaválasztással és számlahasználattal csökkenthetők a költségek

Az ügyfelek egy részének jelentős költség a számlavezetés és az átutalás, pedig egyre több banknál elérhető **alacsony számlavezetési költségű tranzakció alapú számla** (ezek jellemzően alacsonyabb havidíjúak, de az átutalások drágábbak lehetnek), **vagy ingyenes utalásokat tartalmazó csomagáras számla** (ahol magasabb havidíjért cserébe ingyenes az utalás) **akár feltételek nélkül.** A

díjkimutatás alapján **érdemes megvizsgálni, hogy számlavezetésért és az átutalásokért mennyi volt a fizetett díj és hogy a bankolási szokásokhoz nincs-e kedvezőbb számla.**

A legtöbb fizetési helyzetben már lehet elektronikusan is fizetni, így, mivel nem szükséges rendszeresen készpénzt felvenni, a készpénzfelvételért fizetett díjak is csökkennek. Amennyiben mégis szükség van készpénzfelvételre, érdemes nyilatkozatot tenni a banknál a **havi maximum kétszeri, összesen 150 ezer forintig ingyenes készpénzfelvételről.** A limitek betartásával a készpénzfelvételen is lehetséges költséget megtakarítani.

1. ábra Fizetett díjak megoszlása szolgáltatásonként



Forrás: MNB

Olcsóbb bankkártyával évente több ezer forint is megtakarítható, miközben minden lényeges bankkártyás funkció elérhető ezekkel is

! A bankkártyáért fizetett éves díj a teljes, bankszámlához tartozó költségek 13 százalékát teszi ki, így az ügyfelek által fizetett díj átlagosan 4600¹ forint volt 2021-ben. Az ügyfelek több mint negyede pedig 6000 forintnál is többet fizetett ezért a szolgáltatásért, pedig sem bolti, sem online vásárlások esetében nincs különbség a különböző típusú kártyák használati lehetőségei között. A legtöbb banknál már elérhető évi 3-4000 forintért bankkártya, így amennyiben ennél többet fizet valaki, érdemes részletesen megvizsgálni a számlacsomagokat és a különböző bankkártya ajánlatokat. Ezzel akár évente több ezer forintot lehet spórolni.

A bankok jelentős részénél a bankkártya éves díját akár 0 forintra is lehet csökkenteni, akár feltétel nélkül, vagy bizonyos feltételek teljesülése esetén, mint például, ha rendszeresen használják a bankkártyát, így érdemes ezeket az ajánlatokat is keresni.

¹ Prémium kártyák nélkül

10 perc alatt akár évi több ezer forintot is meg lehet takarítani a mobilértesítési megoldásokkal

Míg korábban csak bankfiókban, telefonon és papír alapon lehetett tájékozódni és a bankokkal kapcsolatba lépni, most már ez megtehető elektronikusan is a netbankban és mobil alkalmazásban. A banki mobilalkalmazásokat néhány perc alatt le lehet tölteni, regisztrálni és beállítani a mobil értesítéseket (push üzeneteket), így ezzel a néhány perces művelettel évente több ezer forintot lehet spórolni.



A bankszámlához kapcsolódó összes költség közül a negyedik legtöbbet, azaz a díjak 14 százalékát (1. ábra) az SMS-ekért fizeti a lakosság. Ez alig marad el az átutalásokért fizetett díjaktól és megelőzi a bankkártyák éves díjait. Részletesen megvizsgálva **az átlagos éves fizetett díj 6390 forint** körül alakult az SMS szolgáltatást használók esetében. Van, aki már havonta is ennyit fizet, több ügyfél esetében pedig az **SMS-ekért fizetett díj meghaladta az évi 20000 forintot. Az SMS-eket legtöbbször kiválthatja az általában ingyenes push üzenet.**

Hogyan található meg a leginkább megfelelő számla?



Összességében a legnagyobb költségmegtakarítás akkor érhető el, ha mindenki a fizetési szokásainak leginkább megfelelő számlacsomagot választja és a különböző szolgáltatásokat tudatosan veszi igénybe. A mindenki számára leginkább megfelelő számlacsomag megtalálásában nagy segítséget nyújt a Magyar Nemzeti Bank megújult bankszámlaválasztó programja, ami az alábbi linken érhető el: <https://bankszamlavlaszto.mnb.hu/kalkulator>

A bankszámlaválasztó program használatához elég csupán megadni néhány alap adatot, mint például a számlára érkező havi jövedelem nagysága (mivel a bankok többsége nagyobb jövedelemhez kedvezőbb feltételeket biztosít), a számlanyitó életkora (mivel a bankok többsége életkor függvényében jelentős kedvezményeket nyújt), illetve a foglalkozási státuszt (mivel rendszerint diákoknak, nyugdíjasoknak kedvező feltételekkel nyújt a bankok többsége számlacsomagot).

Bankszámlaadatok és igényelt szolgáltatások

Életkor *	Számla típusa *	Betéti kártya típusa *
<input type="text" value="év"/> ?	<input type="text" value="Összes mutatása"/> ?	<input type="text" value="Elektronikus, +3"/> ?
Havi rendszeres (átlagos) jóváírás	Megtakarítási állomány nagysága	SMS-szolgáltatás típusa *
<input type="text" value="Ft"/> ?	<input type="text" value="Ft"/> ?	<input type="text" value="Kártya- és..."/> ?
Foglalkozás, státusz *		
<input type="text" value="Összes mutatása"/> ?		

Ahhoz, hogy a lehető legpontosabb legyen a kalkuláció és a fizetési szokásokhoz leginkább megfelelő számlacsomagot adja eredményül, érdemes részletes keresést végezni a bankszámlaválasztó programban. Ehhez csupán meg kell keresni a legfrissebb **díjkimutatást**, amit a bankok január 31-ig mindenkinek elküldtek és az ott részletezett tranzakciók, például átutalások, csoportos

beszedések, készpénzfelvételek egy hónapra jutó számát és havi átlagértékét kell beírni a bankszámlaválasztó programba.

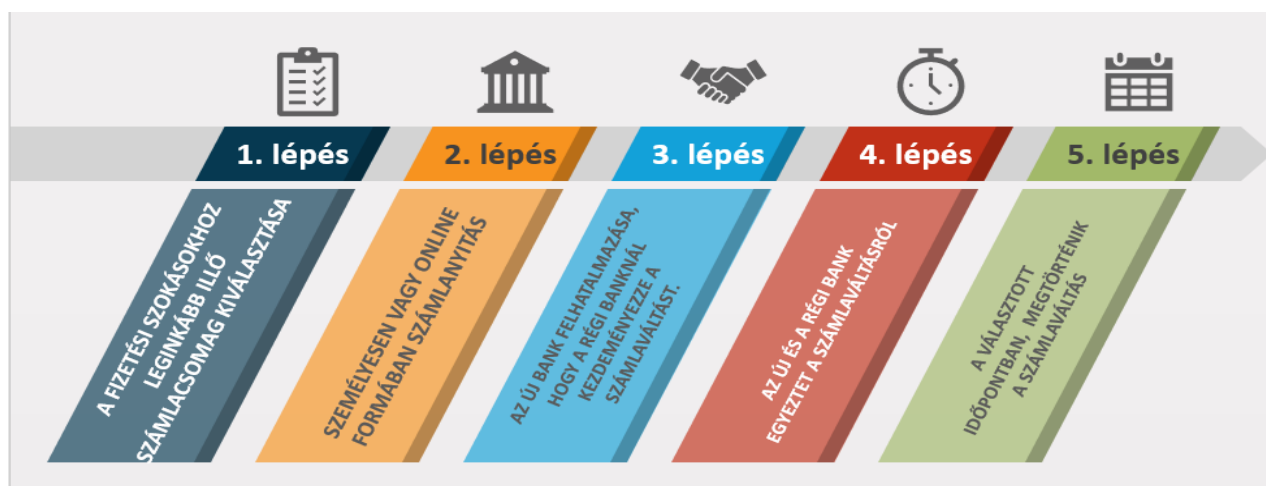
Kivonat típusa *	Készpénzfelvétel betéti bankkártyával saját ATM-ből	Készpénzfelvétel betéti bankkártyával idegen ATM-ből
Elektronikus	1 db 50 000 Ft	0 db 0 Ft
Készpénzfelvétel betéti bankkártya nélkül saját fiókban	Átutalás elektronikusan	Átutalás telebankon
0 db 0 Ft	4 db 80 000 Ft	db Ft

A legjellemzőbb fizetések havi darabszáma és átlagértéke szerint kalkulált eredmények alapján mindenki megtalálhatja a fizetési szokásaihoz leginkább illeszkedő számlacsomagot. A kapott értékeket érdemes összehasonlítani az előző évi díjkimutatásban szereplő díjakkal, és ha jelentős, **akár több ezer, tízezer forintnyi eltérés van a legkedvezőbb számlacsomagok és a saját számlacsomagunk között, érdemes számlacsomagot váltani.**

Egyszerűsített bankváltással akár 13 munkanapon belül lehetséges bankot és számlacsomagot váltani, és ehhez elegendő csupán az új bankot egyszerű felkeresni

A díjak mellett természetesen egyéb szempontokat is érdemes figyelembe venni (mobilbank megléte és annak használhatósága, bankfiók, ATM közelsége), ezek többségére a bankszámlaválasztó programban van lehetőség szűrni. A fizetési szokásoknak leginkább megfelelő számlacsomag megtalálását követően, amennyiben az ügyfél a számlaváltás mellett dönt, az alábbi lépéseket kell elvégezni.

2. ábra A számlaváltás lépései



Az egyszerűsített bankváltásról további információk elérhetők az MNB fogyasztóvédelmi honlapján, a Pénzügyi Navigátor oldalon: [Egyszerűsített bankváltás \(mnb.hu\)](https://www.mnb.hu/egyszerusített-bankvaltas)

A bankok többségénél már van lehetőség online számlanyitásra, így akár fél óra alatt elintézhető a számlaváltás úgy, hogy nem kell felkeresni sem a régi sem az új bank bankfiókját. Akár évi több ezer forintot is megspórolható és így nem csak olcsóbban, hanem a választott banktól függően akár gyorsabban, kényelmesebben, modernebb környezetben lesz lehetőség bankolni a saját igényeknek leginkább megfelelően.