



## MAGYAR BANKSZÖVETSÉG

Megnevezés	Meghatározás, a fogalom tartalma
<b>Alszámla</b>	A bankszámla-tulajdonos nevére megnyitott és vezetett bankszámla, amely bankszámlájához mint főszámlához kapcsolódik, ideértve, a valamely konkrét pénzforgalmi célra szolgáló, bankkal kötött szerződéstől függően adott esetben elkülönítetten kezelt számlát is.
<b>Bankszámla</b>	A bank által megnyitott és vezetett fizetési számla, amely lehet pénzforgalmi számla, lakossági bankszámla/folyószámla, illetve vállalati bankszámla/folyószámla.
<b>Bankszámlanyitás</b>	A bankszámla-tulajdonos és a bank között írásban megkötött keretszerződés/bankszámlaszerződés alapján bankszámla megnyitása, ideértve a számla azonosítását szolgáló bankszámlaszám kiadását is.
<b>Babakötvény-számla/Start számla</b>	A 2005. december 31-ét követően megszületett, magyar állampolgár és magyarországi lakóhelyű gyermek mint számla tulajdonos nevére, megtakarítási céllal nyitható bankszámla, amelynek egyenlegét a gyermek a 18. életéve betöltésekor veheti fel.
<b>Bankszámla-tulajdonos</b>	A bankkal bankszámlaszerződést kötő ügyfél.
<b>Bankváltás</b>	A lakossági bankszámlák kapcsán a bankváltás megkönnyítésére, az ehhez csatlakozó bankok által nyújtott ún. „egyablakos szolgáltatás”. Lehetővé teszi a számlatulajdonos számára, hogy a bankszámláján lévő csoportos beszedési megbízásai, rendszeres átutalási megbízásai egy másik banknál nyitott lakossági bankszámlájára átirányításra kerüljenek. Ha külön kéri, akkor a régi bankszámlája is lezárásra kerülhet anélkül, hogy a számlatulajdonosnak mindkét banknál intézkednie kellene az átirányításról, illetve a számlamegszüntetésről. Az átirányítási és számlamegszüntetési kérelmét a számlatulajdonos annál a banknál nyújtja be, ahova az átirányítást kéri, a megbízások átadását és a régi bankszámla megszüntetését a bankok egymás között bonyolítják le.
<b>Bankszámlavezetés</b>	Bankszámlán lévő pénzkövetelések és pénztartozások nyilvántartása és pénzforgalmi szolgáltatások elvégzése.
<b>Bankszámlazárás</b>	A bank által vezetett bankszámla használatának megszüntetése az ügyfél

	számára és a bank számlavezetési rendszerében is. A bankszámlaszerződés csak az annak alapján vezetett összes bankszámla bezárásával szüntethető meg.
<b>Elkülönített számla</b>	A bankszámla-tulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök nyilvántartására szolgáló bankszámla, amely az elkülönítés tartalma alatt csak meghatározott célra használható, pl. korlátozott rendeltetésű fizetési számla, escrow számla.
<b>Fizetési számla</b>	A számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a bank egy vagy több ügyfele nevére nyitott számla, ideértve a bankszámlát, a pénzforgalmi számlát, lakossági/vállalati bankszámlát/folyószámlát is.
<b>Fizető fél</b>	Az a bankszámla tulajdonos, akinek a bankszámláját a fizetési művelet teljesítése során, vagy következményeként a bank megterheli.
<b>Folyószámla</b>	Köznapi szóhasználatban a bankszámla.
<b>Gyámi fenntartásos számla</b>	Gyámhatóság határozata alapján a gyámság alatt levő nevére nyitott és vezetett lakossági bankszámla, amely felett a gyámhatóság határozatában meghatározott módon lehet rendelkezni, a törvényi feltételek fennállása esetén.
<b>Kedvezményezett</b>	a fizetési művelet tárgyát képező pénz (összeg) jogosultja
<b>Keretszerződés</b>	A bank által az ügyfelével kötött szerződés, annak minden mellékletével együtt bankszámla / fizetési számla vezetésére, és ehhez kapcsolódóan egyéb szolgáltatás típusokra (netbank, bankkártya kibocsátás, stb.) A bank általában a keretszerződés lényeges feltételeit, a díjakat, a teljesítési rendet általános szerződési feltételekben/üzletszabályzatokban, kondíciós listákban/hirdetményekben szabályozza.
<b>Közös tulajdonú bankszámla</b>	Több természetes személy részére nyitott és vezetett bankszámla
<b>Lakossági bankszámla</b> <b>Lakossági folyószámla</b>	Bank által a lakossági ügyfélkörbe tartozó természetes személy(ek) részére megnyitott és vezetett bankszámla.
<b>Letéti száma</b>	Meghatározott célra elkülönített pénzeszközök nyilvántartására és kezelésére nyitott bankszámla, amelyen letétként elhelyezett pénzeszközök felett a bank mint letétkezelő a jogszabályban, illetve a letevővel kötött szerződésben meghatározott módon rendelkezhet.(pl. ügyvédi letét)
<b>LORO számla</b>	A külföldi bank tulajdonában álló, hazai banknál vezetett bankszámlája.
<b>Margin számla</b> <b>(Árfolyamkülönbözeti</b>	Az ügyfélnek a banknál bonyolított devizaügyleteihez elszámolási célból nyitott, elkülönítetten kezelt, óvadéki típusú bankszámla, amely a

<b>tartalék számla)</b>	devizaárfolyam kedvezőtlen irányú változása elleni biztosíték elhelyezésére szolgál.
<b>Megtakarítási számla</b>	Megtakarítási célú bankszámla, amely meghatározott feltételekkel használható és kiemelt látra szóló kamatot biztosít a számlatulajdonos részére.
<b>NOSTRO számla</b>	Hazai bank tulajdonában álló, külföldi banknál vezetett bankszámlája.
<b>Nyugdíj- előtakarékossági számla - NYESZ</b>	Hosszú távú, jogszabályi kedvezményeket biztosító, nyugdíj célú megtakarítás nyilvántartására és kezelésére szolgáló bankszámla, csak lakossági ügyfelek számára.
<b>Óvadéki számla</b>	A bank és az ügyfele közötti ügyletek teljesítésének biztosítékául elhelyezett, az ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelésére szolgáló elkülönített bankszámla.
<b>Pénzforgalmi számla</b>	Az a bankszámla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettsége alapján nyit. Pénzforgalmi számla nyitását és vezetését természetes személy is kérheti.
<b>Pénzforgalmi jogszabályok</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.)</li> <li>• a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.)</li> <li>• a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet (MNB rendelet)</li> <li>• Regulation (EC) No 924/2009</li> <li>• Regulation of the European Parliament and of the Council No.260/2012. establishing technical requirements for credit transfers and direct debits in euros and amending Regulation (EC) No 924/2009</li> </ul>
<b>Pénzforgalmi szolgáltató</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelintézet: bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet (takarékszövetkezet, hitelszövetkezet)</li> <li>• Pénzforgalmi intézmény,</li> <li>• Elektronikus pénzkibocsátó intézmény</li> <li>• Postai Elszámoló Központot működtető intézmény,</li> <li>• Magyar Nemzeti Bank,</li> <li>• Kincstár</li> </ul>
<b>Pénzforgalmi szolgáltatás</b>	a) bankszámlavezetés és a bankszámlavezetéshez szükséges összes

	<p>tevékenység;</p> <p>b) bankszámlára történő készpénzbe-, illetve bankszámláról történő készpénzkifizetés;</p> <p>c) fizetési műveletek bankszámlák közötti teljesítése (átutalás, hatósági átutalás, csoportos beszedés stb.);</p> <p>d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása;</p> <p>e) a készpénzátutalás.</p>
<b>Számlacsomag</b>	A bank által különböző ügyfélcsoportok részére kialakított, bankszámlához kapcsolódó különböző pénzforgalmi szolgáltatások összessége, amelyeket a bank a standardtól eltérő díjazás ellenében nyújt.
<b>Tartós befektetési számla</b>	Az SZJA-tv-ben meghatározott feltételekkel nyitott és vezetett, hosszú távú, 3 év után kedvezményes kamatadóval, 5 év után kamatadó mentes megtakarítási lehetőséget biztosító bankszámla. Két típusa: a tartós Befektetési Betétszámla, amelyen lekötött bankbetétek helyezhetők el, és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla, amelyen értékpapír típusú befektetések helyezhetők el.
<b>Technikai számla</b>	Nem az ügyfél, hanem a bank tulajdonában álló számla, amelyen pénzforgalom nem bonyolódik. Általában díjak könyvelésére, egyéb elszámolás céljából használja a bank.
<b>Tényleges kedvezményezett</b>	olyan kedvezményezett, aki nem az adott bankszámla tulajdonosa
<b>Törzstőke/törzsbetét letéti számla</b>	Vállalkozások, civil szervezetek, alapítványok részére nyitott bankszámla, amely kizárólag a számlatulajdonos bejegyzéséhez/nyilvántartásba vételéhez szükséges pénzbeli hozzájárulás elhelyezésére, kezelésére és nyilvántartására szolgál.
<b>Ügyfélszámla</b>	Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzeszközök nyilvántartására és pénzforgalom bonyolítására szolgáló számla.
<b>Vállalati bankszámla Vállalati folyószámla</b>	Nem lakossági ügyfél számára nyitott és vezetett bank/folyószámla
<b>Díj</b>	A Bank által nyújtott szolgáltatás teljesítéséért felszámított pénzösszeg. A díj lehet : fix összegű, %-ban meghatározott, minimális-maximális, sávban rögzített, fel nem számított, akciós, stb., illetve ezek kombinációja, a Bank által meghatározott módon és mértékben. A díj minden esetben a fizetési művelettel érintett Bankszámla-tulajdonost terheli.

	A díjat általában a kondíciós lista/hirdetmény tartalmazza.
--	---