

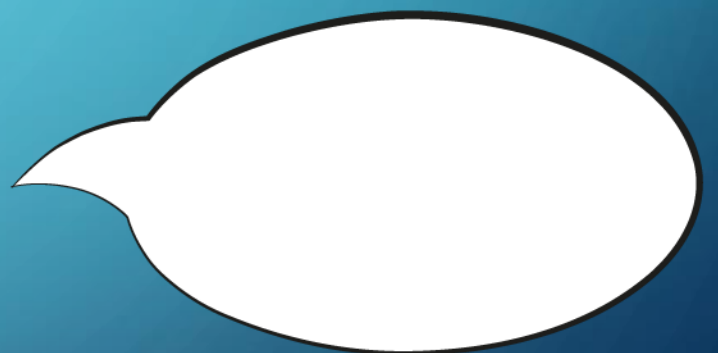
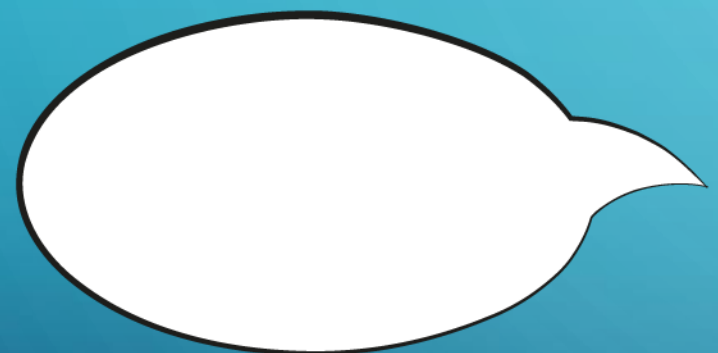
Korszerű pénzkezelés és digitális biztonság



Levente első kalandjai
a digitális fizetések világában



1. FELADAT: ÖTLETFELHŐ



1. FELADAT: ÖTLETFELHŐ

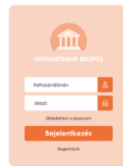
KÉSZPÉNZ



BANKKÁRTYA



**BANKSZÁMLA /
ÁTUTALÁS**



MOBILTELEFON



**FESZTIVÁL-
KÁRTYA**



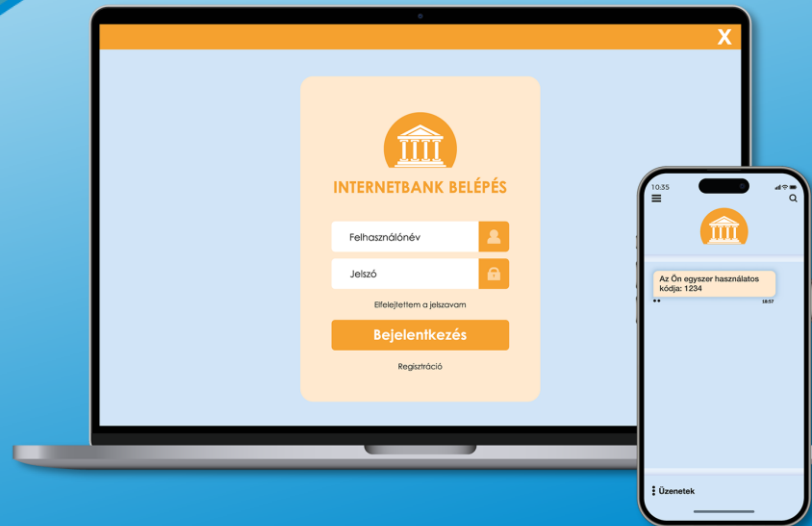
OKOSÓRA



2. FELADAT: KÉSZPÉNZ NÉLKÜL

Hol, honnan és milyen formában intézhetjük pénzügyeinket?

Online (elektronikus) bankolás



Ügyintézés a bankfiókban



2. FELADAT: KÉSZPÉNZ NÉLKÜL

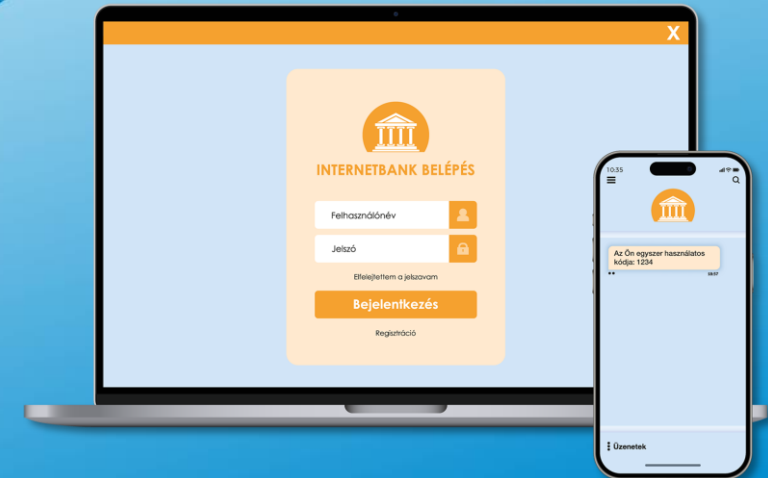
Online (elektronikus) bankolás

Előnyök

- A nap 24 órájában elérhető.
- Időt takarítok meg vele (utazás, sorban állás).
- Alacsonyabb díjak, költségek.
- Kényelmes (otthonról intézhetem a pénzügyeket).
- Mobilalkalmazás segítségével bárholnan bankolhatok.
- Gyors ügyintézés.

Hátrányok

- Nem minden banki művelet végezhető el online.
- Nincs személyes kapcsolattartás.
- Biztonsági kockázatok (feltörhetik).



2. FELADAT: KÉSZPÉNZ NÉLKÜL

Ügyintézés a bankfiókban

Előnyök

- Személyes ügyintézés.
- Bármikor lehet kérdezni és segítséget kérni.
- Biztonságos.
- Minden banki művelet elvégezhető bankfiókban.

Hátrányok

- Sok időt vehet igénybe (utazás, várakozás).
- Igazodni kell a nyitvatartási időhöz.
- Magasabb költségek, díjak.



MEGOLDÁS

	<h3>Bankkártya</h3> <p>Plasztiklap, készpénzfizetést helyettesítő eszköz, amelyet a bank ad(hat) a nála számlát vezető ügyfelének.</p>																						
	<h3>Bankszámla</h3> <p>Az a számla, amelyen a bank kezeli és nyilvántartja a nála elhelyezett pénzt, amelyről átutalásokat és kifizetéseket teljesíthet, illetve amelyen jóváírja az ügyfél számára átutalt vagy befizetett összegeket (és értesíti őt mindezekről).</p>																						
<p>HIRDETÉMÉNY a lakossági számla díjairól</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Költség</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Számlanyitás minimumösszege</td> <td>X HUF</td> </tr> <tr> <td>Számlavezetési díj</td> <td>Y HUF</td> </tr> <tr> <td>Bankkártya kibocsátási díja</td> <td>Z HUF</td> </tr> <tr> <td>Bankkártya éves díja</td> <td>X.Y00 HUF</td> </tr> <tr> <td>Internetes átutalás díja</td> <td>0,X%</td> </tr> <tr> <td>Kártyás vásárlás díja</td> <td>XY HUF</td> </tr> <tr> <td>Készpénzfelvétel díja (saját ATM)</td> <td>XYZ HUF</td> </tr> <tr> <td>Készpénzfelvétel díja (idegen ATM)</td> <td>XYZ HUF</td> </tr> <tr> <td>Mobilértesítés díja</td> <td>YX HUF</td> </tr> <tr> <td>Számlakivonat díja</td> <td>ZX HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p><small>Közzététel: 2023. január 01. napja Hatályos: 2023. február 15. napjától visszavonásig</small></p>		Költség	Számlanyitás minimumösszege	X HUF	Számlavezetési díj	Y HUF	Bankkártya kibocsátási díja	Z HUF	Bankkártya éves díja	X.Y00 HUF	Internetes átutalás díja	0,X%	Kártyás vásárlás díja	XY HUF	Készpénzfelvétel díja (saját ATM)	XYZ HUF	Készpénzfelvétel díja (idegen ATM)	XYZ HUF	Mobilértesítés díja	YX HUF	Számlakivonat díja	ZX HUF	<h3>Költség</h3> <p>A bankkártya használatához és a bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások díjai.</p>
	Költség																						
Számlanyitás minimumösszege	X HUF																						
Számlavezetési díj	Y HUF																						
Bankkártya kibocsátási díja	Z HUF																						
Bankkártya éves díja	X.Y00 HUF																						
Internetes átutalás díja	0,X%																						
Kártyás vásárlás díja	XY HUF																						
Készpénzfelvétel díja (saját ATM)	XYZ HUF																						
Készpénzfelvétel díja (idegen ATM)	XYZ HUF																						
Mobilértesítés díja	YX HUF																						
Számlakivonat díja	ZX HUF																						

MEGOLDÁS

BANSZÁMLAKIVONAT

Teljesítési időszak: 2023. 01. 01.–2023. 02. 01.
 Kiadás dátja: 2023. 02. 10.
 Összesítés: 1
 Kiadás száma: 00001/0023
 Deviza: HUF
 Ügyfél neve: Bankkártya Tulajdonos
 Ügyfél azonosító kódja: UF12345
 Ügyfél számlaszám: 00000000-00000000-00000000



Értékesítés	Tranzakció adatai	Tartalék	Jövedelmek
2023. 01. 03.	Fogadott hitel (munkabán)		223 000
2023. 01. 07.	ATM felvétel Kártyaszám: 1234 0000 0000 0000 Tranzakció helye: Mohács	15 000	
2023. 01. 12.	Interwebbank átutalás	68 000	
2023. 01. 22.	Visszatérítés Kártyaszám: 1234 0000 0000 0000 Tranzakció helye: Békéscsaba	6 240	
2023. 01. 26.	Számviteli díj	600	
Tartalékok/jövedelmek összesen		89 740	223 000
Nyitó egyenleg		223 000	
Záró egyenleg		133 260	

Bankszámlakivonat

A bankszámlakivonat az adott időszakban a bankszámlán történt pénzmozgások jegyzéke. Hasznos, ha meg akarjuk nézni, mire költöttünk, vagy ha igazolni kell a jövedelmünket (például hitelfelvételnél).



Online bankolás

Pénzügyek interneten való intézése, illetve az azt lehetővé tévő szolgáltatás.



Bankfiók

Az a hely, ahol a bank ügyfelei személyesen intézhetik banki ügyeiket.

3. FELADAT: LEVENTE ÖNÁLLÓSODIK

Levente története

Levente álma, hogy pilóta legyen. Azért, hogy jó esélye legyen bekerülni az egyetemre, egy közeli nagyváros gimnáziumába fog járni a következő tanévtől.

Szülei egyetértenek abban, hogy minden hónapban kapjon zsebpénzt, amiből fedezheti kiadásait.

Levente örül az ötletnek, de aggódik, hogy a zsebpénzt a szülei hogyan fogják minden alkalommal eljuttatni hozzá, hiszen szeptembertől már nem otthon, hanem kollégiumban lakik.





1. Ha rendszeres jövedelem érkezik a számlánkra, és ebből fizetjük kiadásainkat, akkor ... lesz szükségünk.

- folyószámlára
- értékpapírszámlára

2. Azt, hogy melyik bankszámlacsomag kedvező számunkra, meghatározza/meghatározzák a(z) ...

- szokásaink.
- iskolai végzettségünk.

3. A bankkártya ...

- készpénzt helyettesítő eszköz.
- zsebpénzt helyettesítő eszköz.

4. Döntsd el, igaz vagy hamis!

a) A betéti kártyáról valós időben tudod költeni a pénzt a számládról.

b) Hitelkártya esetében a banki hitelkeret terhére költesz. Ha nem fizeted vissza a pénzt időben, akkor sem kell kamatot fizetned.

c) A prepaid kártyával csak azt az összeget vásárolhatod le, amit előzőleg feltöltöttek rá.

4. FELADAT: BANKSZÁMLANYITÁS ÉS BANKKÁRTYAVÁLASZTÁS

a teszt megoldása

1. Ha rendszeres jövedelem érkezik a számlánkra, és ebből fizetjük kiadásainkat, akkor ... lesz szükségünk.

folyószámlára

értékpapírszámlára

2. Azt, hogy melyik bankszámlacsomag kedvező számunkra, meghatározza/meghatározzák a(z) ...

szokásaink.

iskolai végzettségünk.

3. A bankkártya ...

készpénzt helyettesítő eszköz.

zsebpénzt helyettesítő eszköz.

4. FELADAT: BANKSZÁMLANYITÁS ÉS BANKKÁRTYAVÁLASZTÁS

a) a teszt megoldása

4. Döntsd el, igaz vagy hamis!

a) A betéti kártyáról valós időben tudod költeni a pénzt a számládról.

IGAZ

b) Hitelkártya esetében a banki hitelkeret terhére költesz. Ha nem fizeted vissza a pénzt időben, akkor sem kell kamatot fizetned.

HAMIS

c) A prepaid kártyával csak azt az összeget vásárolhatod le, amit előzőleg feltöltöttek rá.

IGAZ

BANKSZÁMLANYITÁS ÉS BANKKÁRTYAVÁLASZTÁS

kiegészítés)

Bankszámlát 18 éves kor alatt kizárólag a szülő vagy gondozó hozzájárulásával, illetve bizonyos bankoknál csak az ő jelenlétében lehet nyitni.

- Első alkalommal mindenképpen személyesen kell bemenned az általad választott bank valamelyik fiókjába.
- Számlanyitás során igazolnod kell személyazonosságodat, ezért vidd magaddal a szükséges okmányokat!
- A számlanyitás eredményeként kapsz egy bankszámlaszámot, és az ügyintéző rendszerint aláírásmintát is kér tőled, amely biztosítja, hogy csak te vagy az általad meghatalmazottak rendelkezhessenek a folyószámlád felett.

5. FELADAT: LEVENTE SZÁMLACSOMAGOT VÁLASZT

Levente története

Levente a bankfiókban gyorsan még egyszer átgondolja, hogyan szeretné használni a zsebpénzét. Most, hogy lehetősége lesz készpénz nélkül intézni a vásárlásait, nem szeretne havi egy alkalomnál többször pénzt kivenni a számlájáról. Mivel mindig figyelt a PÉNZ7 óráin, tudja, hogy a hitelfelvétel veszélyeket is rejt magában, és egyébként sem töltötte be a 18. életévét, vagyis a hitelkártya nem jöhet számításba. Papírformátumú számlakivonatot nem szeretne, mert szívügye a környezetvédelem. Eszébe jutott az is, hogy fontos lenne nyomon követni a pénzmozgást, ezért kérni fog mobilértesítést.

Segítsetek Leventének eligazodni a különböző bankszámlacsomagok között, válasszátok ki a számára legkedvezőbbet!



LEVENTE SZÁMLACSOMAGOT VÁLASZT

a feladat megoldása

A Leventének javasolt számlacsomag: **Krózus számlacsomag**

LEVENTE IGÉNYEI	VÁLASZTOTT SZÁMLACSOMAG	
<p>Pénzkivétel: havi egy alkalom.</p> <p>Nincs még 18 éves, ezért nem lehet hitelkártyája.</p> <p>Nem szeretne papíralapú számlakivonatot.</p> <p>A mobilértesítés fontos, hogy nyomon tudja követni pénzmozgásait.</p>		<p>Krózus számlacsomag</p>
	Számlavezetési díj	500 Ft/hó
	Készpénzfelvétel	első kettő ingyen
	Mobilértesítés	0 Ft/db
	Számlakivonat	elektronikus
	Bankkártya	betéti/prepaid kártya

PÉNZMÚZEUM - [HTTPS://YOUTU.BE/VH3B_X--HNO](https://youtu.be/vh3b_x--hno)



LEVENTE SZÁMLACSOMAGOT VÁLASZT

(kiegészítő információk)

- A mobilapplikáció funkciói: tranzakciók bonyolítása, pénzmozgás nyomon követése, statisztikák a pénzköltésről, számlakivonat letöltése, egyéb banki és befektetési termékek (hitelek, utasbiztosítások, megtakarítások).
- Jelenleg Magyarországon minden banknál havi két készpénzfelvétel ingyenes, összesen 150 ezer forint értékhatárig.
- Számos bank díjat számol fel az SMS-értesítésekért.

ZÁRÁS, ÖSSZEFOGLALÁS

(1. alternatíva)

Mire figyeljünk, amikor bankszámlát nyitunk?

Saját szokásaink, igényeink végiggondolását követően tájékozódnunk kell arról, mekkora a költsége a kiválasztott szolgáltatásoknak a szóba jöhető bankoknál. Ezeket az információkat (ún. kondíciós listákat) a bankok honlapján, valamint fiókjaiban is megtalálhatjuk. A legtipikusabb költségtételek – nem említve a bank-kártyákhoz kapcsolódó költségeket – a következők lehetnek:

SZÁMLA-VEZETÉS	INFORMÁLÓDÁS	UTALÁS	KÉSZPÉNZFELVÉTEL (havi 2 ingyen)
<ul style="list-style-type: none"> • Számla-vezetési díj (Ft/hó) 	<ul style="list-style-type: none"> • Internetbank (Ft/hó) • Mobilértesítés (Ft/sms) • Számlakivonat (papíralapú) • Számlakivonat (elektronikus) 	<ul style="list-style-type: none"> • Eseti (bankon kívül) • Eseti (bankon belül) • Csoportos • Rendszeres 	<ul style="list-style-type: none"> • Bankfiókokból • Saját ATM-ből • Idegen ATM-ből

7. FELADAT: ZÁRÁS, ÖSSZEFOGLALÁS

(2. alternatíva)

A bankkártyaválasztás folyamata

Mire akarjuk használni a kártyát?	Vásárlás? – Pénzfelvétel? Itthon? – Külföldön? Saját pénzből? – Hitelből is?
Mit kínálnak a bankok?	Bankszámlához kapcsolódik? Hitelkeret? – Kamatkondíciók? Egyszerű? – Biztonságos? Külföldön is? – Pénznem?
Mi mennyibe kerül?	Éves kártyadíj? Készpénzfelvétel díja? Hitelkamat? – Egyéb hiteldíjak? Betéti kamat?
Előnyök és hátrányok mérlegelése	Elvárásaink és a kínálat összevetése
Kártyaválasztás	Bankkártya igénylése