



# BANKI ÜGYINTÉZÉS

---

Banki szolgáltatások igénybevétele,  
bankkártyahasználat



Banki ügyintézés  
Könnyen érthető kiadvány

Kiadja: Down Alapítvány  
1145 Budapest, Amerikai út 14.  
Telefon: (061) 363 6353  
E-mail: [down@downalapitvany.hu](mailto:down@downalapitvany.hu);  
Web: [www.downalapitvany.hu](http://www.downalapitvany.hu)

Adószám: 18005282-1-42  
Bankszámlaszám: 10918001-00000013-38730007

Készült a „Támogatott ügyintézés” projekt  
keretében (41321/185)



A kiadvány az FSZK támogatásával készült a  
Down Alapítvány „Támogatott ügyintézés” projektjéhez

## Hol tartsam a pénzem?

- Páncélszekrényben?



- Párna alatt, vagy a matracban?



- Vihetem magammal mindenhová!?



- Betehetem bankszámlára!



# Bankszámla

## Mire jó a bankszámla?

- Fizetésemet a bankszámlámra tudják utalni;
- Pénzemet a bank őrzi;
- Nem kell sok készpénzt magamnál tartani, tehát biztonságosabb;



- Bankkártyával bárhol tudok fizetni és a bank automatákból készpénzt is tudok felvenni;
- Még a sárga csekkeket is befizethetem a postán bankkártyával.



# Bankválasztás



## Minek alapján választom ki a bankot?

- Családtag, ismerős ajánlása;
- Reklámok;
- Kedvező szolgáltatási díjak;
- Megbízhatóság;
- Szimpátia;
- Elérhetőség, közelség.

## Banki ügyintézés előtt

- Ha bankba készülünk, öltözzünk fel tisztán, rendezetten;
- Készítsük össze személyes iratainkat:
  - személyi igazolvány;
  - lakcímkártya;



- Olvassuk újra át a könnyen érthető útmutatót;
- Nézzünk utána, hol van az általunk választott bank lakásunkhoz közel eső bankfiókja.



## Bankszámlanyitás



### Hogyan nyithatok bankszámlát?

- Megkeresem a hozzám legközelebbi bankfiókot;
- A bankban „húzok” egy sorszámot (a sorszám-automatán a „bankszámla nyitás” feliratú gombot nyomom meg, megvárom, míg az automataból kijön a sorszám és letépek);
- A sorszámmal a kezemben várom, hogy sorra kerüljek;
- Amikor a sorszámom megjelenik a kijelzőn, akkor a megadott ablakhoz vagy ügyintézőhöz megyek;
- Elmondom az ügyintézőnek, hogy bankszámlát szeretnék nyitni;
- Válaszolok a feltett kérdésekre, majd aláírom az igénylőlapot.

# Bankkártya igénylés



- A bankszámla nyitáskor bankkártyát is igényelhetek!
- Azért jó ha van bankkártyám, mert nem kell pénzt hordanom magamnál, mégis tudok vásárolni;
- Ha készpénzre van szükségem, a kártya segítségével kiveszek a bank automatából.
- Mivel több fajta bankkártya létezik, el kell döntenem, hogy melyiket válasszam!
- A banki ügyintéző segít kiválasztani azt a kártyát, ami számomra a legmegfelelőbb. Elmondom neki, mire szeretném használni a kártyát, és ő ajánl egy nekem valót.



# Bankkártya igénylés

- Ha aláírtam a kártyaszerződést a bankban, pár nap elteltével postán kapom meg a bankkártyát.
- A PIN kódot néhány nap különbséggel külön borítékban küldik.
- A bankból levelet is mellékelnek hozzá. A levelet figyelmesen el kell olvasni, és követni az utasításokat. Ha felmerül valamilyen kérdés, akkor a levélben szereplő telefonszámon, vagy a legközelebbi bankfiókban lehet segítséget kérni.
- A bankkártyát a hátsó oldalán alá kell írni. Csak aláírással érvényes.



A PIN-kód titkos! Jól jegyezd meg a PIN kódodat és sem telefonon, sem írásban, sem személyesen ne mondd el senkinek!

## Bankszámla használata

- A fizetésem vagy más pénzküldemény a bankszámlámra érkezik;
- A bank ezt jóváírja a számlámon és értesít róla;
- Általában havonta küld a bank értesítőt a bankszámlám állásáról.
- A bankszámlán lévő pénzemhez kétféleképpen juthatok hozzá:
  1. Bemegyek a pénzért személyesen a bankba (igazolvánnyal);
  2. Kiváltok egy bankkártyát és bankkártyával fizetek a boltban vagy bankkártyával pénzt veszek fel a pénz automatából.



## Pénzfelvétel személyesen a bankban



- Sorszámot húzok a „pénzfelvétel” feliratú gomb megnyomásával;
- Ha a kijelzőn megjelenik a sorszámom a mellette kiírt számú ablakhoz megyek;
- Elmondom, hogy mit szeretnék (pénzt kivenni bankszámlámról);
- Átadom a személyi igazolványomat és lakcímkártyámat;
- Megmondom, mennyi pénzt szeretnék felvenni;
- Aláírom az átvételi elismervényt és átveszem a pénzt.

# Pénzfelvétel automatából



A PIN kódomat soha senkinek nem mondom meg, a bank automatánál is vigyázok arra, hogy senki ne lássa, mit ütök be!!

# Mire kell figyelni készpénz felvételnél?



- Mindig olyan automatát válasszunk, ami forgalmas, jól látható, és nem eldugott helyen van!
- Lehetőleg nappal, világosban vegyünk fel készpénzt automatából!
- Legjobb, ha a bankfiókunk előterében lévő automatából veszünk ki pénzt, nyitvatartási időben. Így probléma esetén azonnal tudnak nekünk segíteni az ügyintézők!

# Mire kell figyelni készpénz felvételnél?

- Vigyázzunk, ha többször eltévesztjük a PIN- kódot, az automata elnyelheti a kártyánkat. Ilyenkor hívjuk fel telefonon azt a számot, ami az automatára van írva!



- Vigyázzunk, ha nem tesszük el a kiadott pénzt, kis idő után vissza veszi az automata. Ilyenkor hívjuk fel telefonon azt a számot, ami az automatára van írva!
- Mindig pontosan kövessük az automata képernyőjén megjelenő utasításokat!
- Idegentől ne fogadjunk el segítséget, csak a bankunk ügyintézőjétől!

# Vásárlás bankkártyával

A boltban a pénztárhoz érve közlöm, hogy bankkártyával szeretnék fizetni.

- Odaadom a kártyámat a pénztárosnak;
- A pénztáros lehúzza a kártyát egy leolvasón;
- Kezembe adja a pin padot, vagy csak rámutat erre a nyomógombokkal teli eszközre, amin megadom a pin kódomat;
- Régebbi pin pad esetén, előbb jóvá kell hagyni az összeget a zöld gomb megnyomásával;
- Beütöm a PIN-kódomat. Ha elrontom, akkor a sárga gombbal lehet törölni, majd újra írni;
- Befejezésül megnyomom a zöld gombot.



## Vásárlás bankkártyával



Újabban nem kell odaadni a pénztárosnak a bankkártyánkat, hanem saját magunk helyezzük a bankkártyánkat a kártyaolvasóba, ami egybe van építve a pin paddal.

- Behelyezem a kártyámat a részbe;
- Beütöm a titkos pin kódomat;
- Megnyomom a zöld gombot.
- Ha lezajlott a fizetés, akkor kihúzom a kártyámat és elteszem.
- Elteszem a bizonylatot is.

## Vásárlás bankkártyával



Lehet olyan bankkártyánk, amely fizetéskor nem kér PIN-kódot.

- Ilyenkor a pénztáros átad egy bizonylatot, amit alá kell írni.
- Az aláírás igazolja, hogy én magam fizettem a saját kártyámmal.

# Bankkártyás fizetés után

Ha megtörtént a bankkártyás fizetés,

- elteszem a bankkártyámat;



- elteszem bizonylatot a bankkártyás fizetésről;
- legalább egy hónapig megőrzöm ezt a bizonylatot.

# Hogy tudom ellenőrizni, mennyi pénz van a bankszámlámon?

Hogy mennyi pénzem van a bankszámlámon, és mennyit költhetek még, azt a banktól kell megtudni!



- Kérhetek a banktól bankszámla kivonatot, melyet levélben, postán küldenek ki, havonta;
- Kérhetem a banktól, hogy e-mailben küldje a bankszámlakivonatomat;
- Kérhetek SMS-t a mobiltelefonomra a jóváírásokról (pénz érkezése a számlámra) és a terhelésekről (pénz költés a számlámról);
- Bankszámlám adatait lekérdezhetem telefonon, a telebankon keresztül. Ehhez külön kód kell;
- Megnézhetem a bankszámlám állását elektronikus úton (számítógépen), ha erre külön szerződést kötöttem a bankkal;
- Az elektronikus bankszámla is titkos, a belépő kódot nem szabad senkinek elárulni!

# Elektronikus bankszámla hozzáférés

Ha interneten keresztül szeretnénk megnézni és kezelni a bankszámlánkat, akkor előbb el kell mennünk a bankfiókba és erre külön szerződést kötni.

- A bankban egy szabad ügyintézőhöz megyek, ahogy szoktam;
- Választok egy felhasználónevet (ez lehet a saját nevem), majd kapok egy belépő kódot, amivel a számítógépen keresztül meg tudom nyitni az elektronikus bankszámlámat;
- Figyelmesen meghallgatom az ügyintézőt a belépés menetéről, ha kell, felírom a lépéseket;
- Ha otthon segítségre szorulok az első belépéskor, csak olyan embertől kérek segítséget, aki teljesen megbízható;
- Ha sikerül az első belépés, akkor azonnal megváltoztatom a bankban kapott belépő kódot egy magam által választott kódra. Ezt már soha senkinek nem mutatom meg, nem mondom el! Ezt titokban tartom, csak én tudhatom!
- Ezután a titkos belépő kóddal már bármelyik számítógépről ellenőrizhetem a számlámat: megnézhetem mennyi pénzem érkezett, mennyit költöttem, és pénzt is küldhetek (utalhatok) másoknak.

# Csoportos beszedési megbízás

Csoportos átutalás: az üzenet és a pénz útvonala



Megbízhatjuk a bankunkat, hogy a havonta fizetendő számlákat kifizesse helyettünk (a mi pénzünkéből)! Ha csoportos beszedési megbízást adunk, biztosan nem felejtjük el befizetni azokat a számlákat, melyeket minden hónapban be kell fizetni.

- A megbízást személyesen kell megadnom a banknak;
- A bank átutalja a megadott összeget a megadott bankszámlára (például lakbér, villanyszámla, térítési díj);
- Ráterhelik a bankszámlámra, vagyis ennyivel kevesebb pénz lesz rajta.

# Akadálymentes szolgáltatások

Megtanítjuk a szolgáltatókat és segítségre szoruló ügyfeleiket az akadálymentes ügyintézésre!



A Down Alapítvány „Mentális Akadálymentesítés” néven ismert kezdeményezésével az értelmi fogyatékosok támogatott önálló életének feltételeit igyekeznek megteremteni:

1. nehezen értő és olvasó emberek könnyen érthető formában történő felkészítésével;
2. az ehhez szükséges szakszerű támogatás biztosításával;
3. a hivatalok és szolgáltatók mentálisan akadálymentesített ügyintézésének és szolgáltatásainak kialakításához nyújtott segítséggel.

Azt szeretnénk elérni, hogy a sérült embernek ne csak papíron legyen joga saját ügyeit intézni!

Legyen a környezet mindenki számára használható!



# A Down Alapítvány könnyen érthető sorozatának kiadványai



Hogyan intézzünk ügyet? Információkérés, ügyintézés hivatalban és szolgáltatóknál

Banki ügyintézés, bankkártyahasználat

E-ügyintézés, internethasználat

Orvosnál

Betegjogok

A munka, általános tájékoztató

Munkavédelem bőrműveseknek

Munkavédelem konyhai kisegítőknek

Munkavédelem kertészeknek

Tűzvédelem, megelőzés, jelzés, menekülés

Szabadidő, sport

Sporteszközök használata, balesetmentes sportolás

Kapcsolódó kiadvány:

*Gruiz Katalin:* Mentális akadálymentesítés

– elvek, etika, gyakorlat

## Down Alapítvány

Központi Iroda

1145 Budapest, Amerikai út. 14.

Tel.: (061) 363 6353

E-mail cím: [down@downalapitvany.hu](mailto:down@downalapitvany.hu)

Web: [www.downalapitvany.hu](http://www.downalapitvany.hu)

Adószám: 18005282-1-42

Bankszámlaszám: 10918001-00000013-38730007

Könnyen érthető oldalak és kiadványok

[web.downalapitvany.hu/en/node/337](http://web.downalapitvany.hu/en/node/337)

[web.downalapitvany.hu/en/node/356](http://web.downalapitvany.hu/en/node/356)

