



MAGYAR BANKSZÖVETSÉG

Megnevezés	Meghatározás, a fogalom tartalma
Alszámla	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.
Bankszámla	A bank által megnyitott és vezetett fizetési számla, amely lehet pénzforgalmi számla, lakossági bankszámla/folyószámla, illetve vállalati bankszámla/folyószámla.
Bankszámlanyitás	A bankszámla-tulajdonos és a bank között írásban megkötött keretszerződés/bankszámlaszerződés alapján bankszámla megnyitása, ideértve a számla azonosítását szolgáló bankszámlaszám kiadását is.
Babakötvény-számla/Start számla	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.
Bankszámla-tulajdonos	A bankkal bankszámlaszerződést kötő ügyfél.
Bankváltás	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 beszédési 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.
Bankszámlavezetés	Bankszámlán lévő pénzkövetelések és pénztartozások nyilvántartása és pénzforgalmi szolgáltatások elvégzése.
Bankszámlazárás	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.
Elkülönített számla	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.
Fizetési számla	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.
Fizető fél	Az a bankszámla tulajdonos, akinek a bankszámláját a fizetési művelet teljesítése során, vagy következményeként a bank megterheli.
Folyószámla	Köznapi szóhasználatban a bankszámla.
Gyámi fenntartásos számla	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.
Kedvezményezett	a fizetési művelet tárgyát képező pénz (összeg) jogosultja
Keretszerződés	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.
Közös tulajdonú bankszámla	Több természetes személy részére nyitott és vezetett bankszámla
Lakossági bankszámla Lakossági folyószámla	Bank által a lakossági ügyfélkörbe tartozó természetes személy(ek) részére megnyitott és vezetett bankszámla.
Letéti száma	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)
LORO számla	A külföldi bank tulajdonában álló, hazai banknál vezetett bankszámlája.
Margin számla (Árfolyamkülönbözeti	Az ügyfélnek a banknál bonyolított devizaügyleteihez elszámolási célból nyitott, elkülönítetten kezelt, óvadéki típusú bankszámla, amely a

tartalék számla)	devizaárfolyam kedvezőtlen irányú változása elleni biztosíték elhelyezésére szolgál.
Megtakarítási számla	Megtakarítási célú bankszámla, amely meghatározott feltételekkel használható és kiemelt látra szóló kamatot biztosít a számlatulajdonos részére.
NOSTRO számla	Hazai bank tulajdonában álló, külföldi banknál vezetett bankszámlája.
Nyugdíj- előtakarékossági számla - NYESZ	Hosszú távú, jogszabályi kedvezményeket biztosító, nyugdíj célú megtakarítás nyilvántartására és kezelésére szolgáló bankszámla, csak lakossági ügyfelek számára.
Óvadéki számla	A bank és az ügyfele közötti ügyletek teljesítésének biztosítékaul elhelyezett, az ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelésére szolgáló elkülönített bankszámla.
Pénzforgalmi számla	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.
Pénzforgalmi jogszabályok	• a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) • a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) • a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet (MNB rendelet) • Regulation (EC) No 924/2009 • 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
Pénzforgalmi szolgáltató	• Hitelintézet: bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet (takarékszövetkezet, hitelszövetkezet) • Pénzforgalmi intézmény, • Elektronikus pénzkibocsátó intézmény • Postai Elszámoló Központot működtető intézmény, • Magyar Nemzeti Bank, • Kincstár
Pénzforgalmi szolgáltatás	a) bankszámlavezetés és a bankszámlavezetéshez szükséges összes

	tevékenység; b) bankszámlára történő készpénzbe-, illetve bankszámláról történő készpénzkifizetés; c) fizetési műveletek bankszámlák közötti teljesítése (átutalás, hatósági átutalás, csoportos beszedés stb.); d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása; e) a készpénzáttutalás.
Számlacsomag	A bank által különböző ügyfélcsoportok részére kialakított, bankszámlához kapcsolódó különböző pénzforgalmi szolgáltatások összessége, amelyeket a bank a standardtól eltérő díjazás ellenében nyújt.
Tartós befektetési számla	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.
Technikai számla	Nem az ügyfél, hanem a bank tulajdonában álló számla, amelyen pénzforgalom nem bonyolódik. Általában díjak könyvelésére, egyéb elszámolás céljából használja a bank.
Tényleges kedvezményezett	olyan kedvezményezett, aki nem az adott bankszámla tulajdonosa
Törzstőke/törzsbetét letéti számla	Vállalkozások, civil szervezetek, alapítványok részére nyitott bankszámla, amely kizárólag a számlatulajdonos bejegyzéséhez/nyilvántartásba vételéhez szükséges pénzbeli hozzájárulás elhelyezésére, kezelésére és nyilvántartására szolgál.
Ügyfélszámla	Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzeszközök nyilvántartására és pénzforgalom bonyolítására szolgáló számla.
Vállalati bankszámla Vállalati folyószámla	Nem lakossági ügyfél számára nyitott és vezetett bank/folyószámla
Díj	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.
--	---