

# pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



## A FIZETÉSI KÁRTYA HASZNÁLATA ÉS KOCKÁZATAI

Az ún. készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő fizetési kártya, ismertebb nevén a bankkártya használata a kényelmen túl számos kockázatot is rejthet. Olvassa el tájékoztatónkat, és használja körültekintően bankkártyáját!

# MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIRE KELL ÜGYELNI A BANKKÁRTYA ÁTVÉTELEKOR?
- HOGYAN VÁLASZTHATÓ KI A MEGFELELŐ BANKKÁRTYA?
- MI A TEENDŐ ELVESZETT, ELLOPOTT BANKKÁRTYA ESETÉN?
- MILYEN ESETBEN LEHET SIKERTELEN EGY TRANZAKCIÓ?

[www.mnb.hu/penzuginavigator](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)



## MI A BANKKÁRTYA?

A bankkártya egy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amellyel lehetőség van például üzletekben és az interneten vásárolni, készpénzkiadó automatánál pénzt felvenni, vagy a fizetési számla egyenlegét lekérdezni.

### JÓ TUDNI!

A köznyelvben bankszámlának vagy folyószámlának nevezett, pénzügyi intézmény által vezetett számlát a hatályos jogszabályok fizetési számlának nevezik. Azért ezt az elnevezést használják, mert pénzküldésre használható számlát manapság már nemcsak hagyományos bankok vezethetnek, hanem új típusú, nem banki pénzforgalmi szolgáltatók is.

Felhasználási szempontból két jellemző típusa terjedt el, a **betéti kártya** és a **hitelkártya**. A fő különbség az, hogy **betéti kártya esetén a tulajdonos a saját pénzét költi, míg a hitelkártya valójában egy hiteltípus:** használatával igazából a pénzügyi szolgáltatója, pl. a bankja pénzét költi a felhasználó, amit később vissza kell fizetni.

*Ez a tájékoztató a betéti kártyáról szól, azt a továbbiakban csak bankkártyaként említve. A hitelkártyákról bővebben a vonatkozó, A hitelkártya használata és kockázatai című Pénzügyi Navigátor füzetben lehet olvasni.*



## ? HOGYAN LEHET HOZZÁJUTNI ÉS MIK A KÖLTSÉGEI?

Ha valaki bankkártyát szeretne, előbb fizetési számlát kell nyitnia. A megfelelő fizetési számla kiválasztásához segítséget nyújt a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető [Bankszámlaválasztó program](#).

A bankkártyáknak jellemzően **éves díja** van, de létezik **havi díjas** kártya is. A díjak a bankkártya **típusától függetlenül változhatnak**, így például az elektronikus vagy a dombornyomott kártya díja eltérő lehet. A kártyával kapcsolatos díjakról a számlavezetőnél lehet tájékozódni.

## ? HOGYAN VÁLASZTHATÓ KI A MEGFELELŐ BANKKÁRTYA?

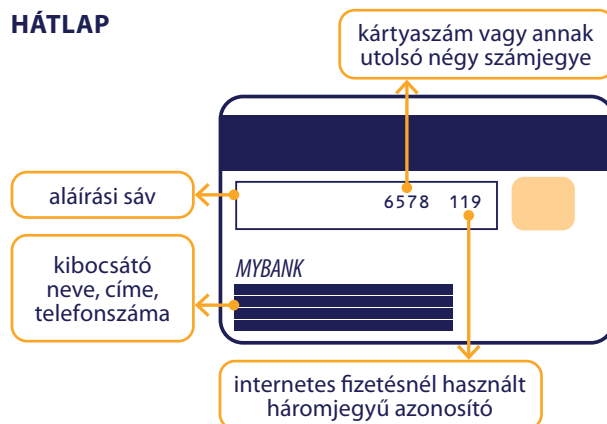
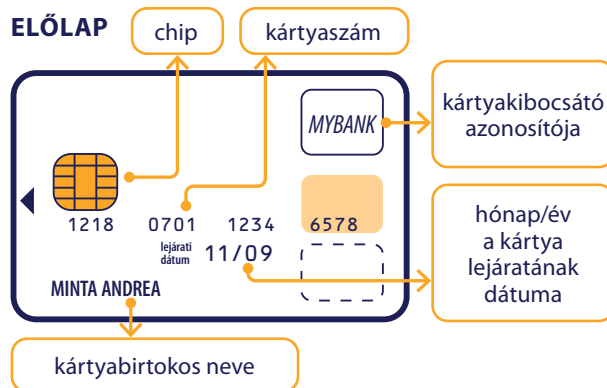
A bankkártya kiválasztása előtt a következő szempontokat érdemes végiggondolnia.

- Csak **késpénzfelvételre** használja majd a bankkártyát?
- Gyakran **vásárol** majd vele üzletekben?
- Fizetne vele **online vásárláskor**?
- Szeretné használni **külföldön**?

Ezek a szempontok azért fontosak, mert akár több ezer forintot is **spórolhat a megfelelő kártya kiválasztásával**.

Manapság már az alapszintű bankkártyák többsége is használható a bolti vásárlások és a késpénzfelvetelek mellett internetes vásárlásra, valamint külföldön is. Bizonyos helyzetekben azonban a költségesebb dombornyomott kártyára is szükség lehet, mert az szélesebb körben alkalmazható. Így számos esetben – például külföldi autóbérlés, vagy Európán kívüli országokba történő utazás esetén – csak az ilyen kártyát fogadják el a kereskedők, az alapszintű kártyákat nem. Kártyaigénylés előtt mindenképpen érdemes tájékozódni a kártya kibocsátójánál a pontos felhasználási lehetőségekről.

## ? A BANKKÁRTYA MEGJELENÉSE



## ? MIRE KELL ÜGYELNI A BANKKÁRTYA ÁTVÉTELEKOR?

Akár postán, akár a fiókban veszi át bankkártyáját, az első és legfontosabb, hogy írja alá a hátulján, a megfelelő helyen. E nélkül nem érvényes a kártya, vásárláskor megtagadhatják a használatát.

Ezen kívül ellenőrizze, hogy **valóban az Ön neve szerepel-e az előlapján** és azt helyesen tüntették-e fel! Ha csak elírás történt a nevében, akkor is megtagadhatják a használatát fizetéskor. **A bankkártyához tartozik** egy jellemzően 4 jegyű személyes azonosító szám, az **ügynevezett PIN-kód**, amire a különböző tranzakcióknál van szükség. Bankkártyaigénylésnél ezt a kártya kibocsátója által meghatározott módon kapja meg, postai kézbesítés esetén külön levélben és néhány nap különbséggel. **A PIN-kódot jól jegyezze meg és óvja attól, hogy illetéktelenek hozzáférhessenek, továbbá ne írja rá a kártyára és ne tárolja ezeket egy helyen!**

Ahhoz, hogy bankkártyáját használni tudja, az első használat előtt aktiválni kell. Ezt el lehet végezni személyesen a fiókban, a készpénzkiadó automatánál, telefonon vagy online. **Fontos, hogy bankkártyacsere esetén az új bankkártya aktiválása után a régi már nem használható.**

## HOGYAN KELL TÁROLNI A BANKKÁRTYÁT?

A kártyát lehetőség szerint úgy tárolja, hogy **ne kerüljön mágneses vagy elektromos mező** közelébe, ne érje hőhatás, illetve **ne törjön meg!** Megrongálódása esetén a bankkártya **cseréje költséget jelenthet Önnek.**

## HOL LEHET BANKKÁRTYÁVAL FIZETNI?

A bankkártyát csak olyan kereskedelmi, szolgáltató egységnél, vagy internetes oldalon lehet használni, amely szerződéssel csatlakozott a kártyát elfogadó rendszerhez. Az éttermekben, üzletekben, valamint a szolgáltatóknál általában jól látható helyen, jellemzően a bejáratnál, vagy a pénztár, fizetőpult környékén kihe-

lyezik azoknak a kártyatársaságoknak az emblémáját, amelyek kártyáit elfogadják. Ezeket az információkat az internetes kereskedők is feltüntetik a honlapjukon. A legjelentősebb kártyatársaságok itthon a MasterCard – ezen belül Cirrus/Maestro is – és a Visa.

## MIT JELENT AZ „ÉRINTÉSES” BANKKÁRTYÁS FIZETÉS?

A bankkártyák túlnyomó többsége egy olyan fizetési lehetőséget biztosít a kártyabirtokosok számára, amelylyel a kártyát nem kell bedugni a terminálba vagy végighúzni rajta, elég csak hozzáérinteni. Megadott összeghatárig PIN-kód nélkül, azonnal teljesül a tranzakció, a felett pedig PIN-kódot kell megadni a fizetéshez. Ennek előnye, hogy a fizető félnek nem kell kiadnia kezéből a kártyát. A kártyahasználat biztonságának növelése érdekében azonban némelyik fizetésnél a megadott összeghatár alatt is szükséges lehet megadni a PIN-kódot.

Ha a PIN-kód legutóbbi megadása óta a bankkártya többszöri használatával vásárolt összeg vagy a felvett készpénz összesített értéke eléri a 150 eurót (kb. 55 ezer forintot), akkor a következő vásárlás vagy készpénzfelvétel esetén mindenképpen szükséges PIN-kódot megadni.

## MIRE KELL ÜGYELNI ATM-ES KÉSZPÉNZFELVÉTELNÉL?

A bankautomata egy olyan berendezés, amely lehetővé teszi a kártyabirtokosnak, hogy a fizetési számlájáról pénzt vegyen fel, és más szolgáltatásokat vegyen igénybe, mint például egyenleglekérdezés, készpénzbefizetés stb. Az eszköz angol elnevezésének (Automated Teller Machine) rövidítése **az ATM**, ami már a hazai köznyelvben is a **bankautomata szinonimája.**

Bankkártyáját csak olyan ATM-eknél tudja használni, amelyekeken feltüntették annak a kártyatársaságnak az emblémáját, amelyé a kártyán is szerepel. Ha a tranzakció során egymás után 3-szor rossz PIN-kódot ad meg, az automata bevonja bankkártyáját. Ha túl sokat vár, mielőtt elveszi az ATM által kiadott készpénzt, biztonsági okokból a berendezés automatikusan visszaveszi azt. A pénzt csak később, panasz benyújtásával tudja visszakapni.

## MIRE KELL FIGYELNI BANKKÁRTYÁS FIZETÉSÉNÉL?

Vásárláskor **soha ne veszítse szem elől a kártyáját, ne engedje, hogy a pénztáros vagy felszolgáló távol vigye azt! Lemásolhatják, és később fizethetnek vele.**

Bolti fizetéskor a **PIN-kód megadásakor** minden esetben **takarja el** kezével a **billentyűzetet!**

**Interneten történő vásárlás** esetén **győződjön meg** arról, hogy biztonságos és ellenőrzött oldalon végzi a tranzakciót! **Az erős ügyfél-hitelesítés érdekében 2021. január 1-jétől minden elektronikusan indított tranzakciónál két, egymástól független hitelesítési elemet kell alkalmazni.** Ilyen lehet például egy PIN-kód vagy jelszó és az ujjlenyomat, az arcfelismerő vagy egy SMS-ben kapott, egyszer működő kód együttes használata. A tranzakció csak akkor kezdeményezhető, ha mindkét hitelesítés sikeres. Ennek lényege, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a másik elem megbízhatóságát. Ha például adathalászat során sikerül is megszerezni az ügyfél jelszavát, az önmagában még nem elegendő egy fizetés kezdeményezéséhez. Rendszeres internetes használat esetén érdemes tájékozódni a kártyát kibocsátó pénzügyi szolgáltatónál, hogy milyen megoldást biztosít a biztonságosabb vásárlás érdekében (például egyedi tranzakciós limitek beállítása internetes vásárlásokhoz).

A vásárlási folyamaton kívül **ne adja meg senkinek az internetes vásárlások megerősítésére használható biztonsági kódját és az SMS-ben kapott biztonsági kódot**, kezelje azokat ugyanolyan elővigyázatosan, mint a PIN-kódot! A nagyobb biztonság érdekében lehetősége van a kártyás fizetésekről küldött SMS szolgáltatás igénybevételére.

## MIKOR KÖNYVELIK LE A TRANZAKCIÓT?

A számlavezetők jellemzően **néhány nappal később könyvelik le a bankkártyás tranzakciókat**, mint ahogy azok valóban megtörténtek. Kártyás fizetéskor ugyanis nem terhelik azonnal a számlát a vásárlás összegével, hanem csak zárolják azt. Ennek jelentősége lehet például egy hó végi készpénzfelvételnél, hiszen ha ennek könyvelése átcsúszik a következő hónapra, elveszhet egy ingyenes készpénzfelvétel.

*A témáról bővebben a vonatkozó, Ingyenes készpénzfelvétel című Pénzügyi Navigátor füzetben lehet olvasni.*

**Amennyiben úgy véli, hogy jogtalanul vettek le összeget vagy más összeggel terhelték meg a számláját, mint amennyit vásárolt, azonnal forduljon számlavezetőjéhez, hogy kivizsgálhassák az esetet!**

**Fő szabály szerint 2018 januárjától a pénzügyi szolgáltatónak ilyenkor vissza kell utalnia az összeget, és vita esetén ő köteles bizonyítani, hogy a tranzakció során esetleg az ügyfél nem járt el megfelelően, vagy tanúsított gondatlan magatartást.**

## MILYEN ESETBEN LEHET SIKERTELEN EGY TRANZAKCIÓ?

Egy tranzakció többféle okból is sikertelen lehet, a legjellemzőbb problémák az alábbiak:

- **hibás a megadott PIN-kód;**
- **fizikailag sérült a kártya;**
- **kommunikációs kapcsolati probléma merült fel a számlavezető és a kártyaolvasó (POS-terminál) között;**
- **nincs pénz a fizetési számlán a tranzakció végrehajtásához;**
- **a kártyát korábban letiltották.**

Sikertelen online művelet esetén az is tipikus probléma, hogy a tranzakcióhoz hibás adatokat adtak meg, esetleg a kártya nem alkalmas internetes fizetésre. Mivel a bankkártyákhoz meg lehet adni készpénzfelvételi és vásárlási limitet, az is okozhat sikertelen tranzakciót, hogy az ügylet túllépné ezt. Nagyobb összegű vásárlás vagy külföldi tartózkodás esetén ezért érdemes előre átgondolni, hogy mennyi pénzre lesz majd szükség.

Amennyiben úgy látja, hogy sikertelen volt a tranzakció, viszont a pénzt mégis levették a számláról, vagy egyéb hibát tapasztal, bizonyosodjon meg erről a számlavezetője által kínált módok egyikén! Ellenőrizheti a számlatörténetet például telebankkal, mobilbankkal, illetve internetbankkal, vagy keresheti a pénzügyi szolgáltató ügyfélszolgálatát.

**Ha továbbra is úgy gondolja, hogy a hiba fennáll, mindenképpen tegyen panaszt a kártyát kibocsátó szolgáltatónál, és kérje, hogy vizsgálják ki a tranzakciót!**

*Ha a panaszkezelés eredménytelen, vagy az eredménnyel nem ért egyet, kérelemmel fordulhat a PBT-hez. Erről bővebben a Pénzügyi Békéltető Testület c. füzetben olvashat.*

## MI A TEENDŐ ELVESZETT, ELLOPOTT BANKKÁRTYA ESETÉN?

Amint észreveszi, hogy bankkártyáját elvesztette vagy ellopták, **azonnal értesítse számlavezetőjét,**

mert a bejelentés előtt bekövetkezett kár legfeljebb 15 000 forintig Önt terheli. Kivétel ez alól, ha az Ön szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt került ki a kártya az Ön birtokából, mert ebben az esetben a teljes kár Önt terheli.

**A bejelentés időpontja után keletkező kárt a számlavezető viseli.** A probléma bejelentésére a bankkártyát kibocsátó pénzügyi szolgáltató 24 órás telefonos ügyfélszolgálatán külön menüpont áll rendelkezésére.

### **Ne feledje!**

A kártyát kibocsátó pénzügyi szolgáltató nem számolhat fel díjat a bankkártyaletiltásért, ha a letiltást visszaéléssel összefüggésben kezdeményezték.

## MI A TEENDŐ, HA LEJÁR A BANKKÁRTYA ÉRVÉNYESSÉGE?

Bankkártyája érvényességét a rajta feltüntetett dátum (hónap/év) jelzi, az ott szereplő hónap utolsó napján éjfélig használható. A pénzügyi szolgáltató automatikusan legyártja az új kártyát és kiküldi Önnek postai úton, vagy értesíti Önt az átvétel módjáról.

**Ha nem szeretné megújítani** bankkártyáját, akkor a **lejárat előtt írásban jelezze ez irányú igényét a kártyát kibocsátó szolgáltatónak**, az Általános Szerződési Feltételekben megjelölt határidőn belül, ami általában az érvényességi idő lejáratá előtti 60 nap.

### **Ne feledje!**

Rendszeresen ellenőrizze bankkártyája érvényességét!

*Kézirat lezárva: 2021. november*

# pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



## **MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT**

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Honlap: [www.mnb.hu/penzuginavigator](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)

## **PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT**

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

## **PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET**

Az Ön és pénzügyi szolgáltatója között kialakult szerződéses jogvita ügyében a PBT-hez fordulhat.

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor  
mobilapplikációt!**



[www.mnb.hu/penzuginavigator](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)