

# HIRDETMÉNY

## A Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról

A hatályba lépés napja: 2019. október 08.

A Kormány a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben foglalt felhatalmazása alapján megalkotta a 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletét a fizetési számla váltásáról (továbbiakban: kormányrendelet).

A fizetési számlaváltásra a kormányrendeletben meghatározott szabályok szerint van lehetőség.

<b>Fizetési számlaváltás az OTP Bank Nyrt.-nél, mint új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett fizetési számlák között</b>
---

A fizetési számlaváltást a fizetésiszámla-tulajdonos (továbbiakban: ügyfél) **fizetési számlaváltási nyilatkozattal** (továbbiakban: nyilatkozat) kezdeményezheti az OTP Bank Nyrt.-nél.

Fizetési számlaváltás kezdeményezésére a fizetési számla tulajdonosa jogosult. Állandó meghatalmazott, társkártya birtokos nem kezdeményezheti a fizetési számlaváltási folyamat elindítását.

A fizetési számlaváltás kezdeményezése az OTP Bank Nyrt. bármely, lakossági folyószámla-ügyintéző végző fiókjában lehetséges. Az ügyfél a fizetési számlaváltás keretében vagy fizetési számlát nyit az OTP Bank Nyrt.-nél, vagy már számlával rendelkezik az OTP Bank Nyrt.-nél és kezdeményezi a fizetési számlaváltást. A számlanyitás az OTP Bank Nyrt. hatályos szabályzatai alapján történhet meg.

Amennyiben több fizetési számla tekintetében kéri az ügyfél a fizetési számlaváltást, úgy azt külön-külön kell kezdeményezni.

Az OTP Bank Nyrt. csak azon fizetési megbízások körében teszi meg az intézkedéseket, amelyeket az ügyfél kifejezetten megjelölt a nyilatkozatában.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában a fizetési számlaváltással érintett beérkező ismétlődő átutalásról rendelkezik, akkor az OTP Bank Nyrt. a – felkérés beérkezésének hónapja és az azt megelőző 13 hónapban kezdeményezett és legalább kettő alkalommal teljesült – csoportos jóváírásokat tekinti ismétlődőnek. Amennyiben az ügyfél további átutalásokat is fizetési számlaváltással érintett beérkező ismétlődő átutalásnak tekint, úgy arról külön – a rendelkezésére bocsájtott nyomtatványon – szükséges rendelkeznie.

Azon értesítéssel összefüggő feladatok körében, amelynél a kormányrendelet lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy úgy nyilatkozzon, hogy ezeket az értesítéssel összefüggő feladatokat maga végzi, az erre vonatkozó nyilatkozat esetén az OTP Bank Nyrt. nem felel azokért a joghátrányokért, amelyek ügyfél érdekkörében merülnek fel.

Amennyiben a kormányrendelet lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy a nyilatkozatában meghatározott munkanapot jelöljön meg a fizetési számlaváltással érintett fizetési megbízásai, illetve a fizetési számla keretszerződés felmondása tekintetében, az erre vonatkozó nyilatkozat esetén az OTP Bank Nyrt. nem felel a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál felmerülő olyan akadályokból eredő következményekért, amelyek ügyfél által magadott dátum következményei lehetnek.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában nem rendelkezett arról, hogy milyen hatállyal kéri a fizetési számlaváltást, illetve a fizetési megbízásai tekintetében a számlaváltást, akkor az OTP Bank Nyrt. a folyamatot a kormányrendelet szerint hajtja végre.

# **HIRDETMÉNY**

## **A Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról**

A hatályba lépés napja: 2019. október 08.

---

Az ügyfél a nyilatkozatában csak olyan munkanapot, illetve időszakot jelölhet meg, amely az ésszerűség követelményének megfelelően átlátható az OTP Bank Nyrt. számára. Amennyiben az ügyfél egyéves időtávon túli munkanapot, illetve időszakot jelöl meg a nyilatkozatában, úgy az OTP Bank Nyrt. nem garantálja jelen hirdetemény változatlan formában történő fenntartását. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. az ügyfél nyilatkozatát iktatja és annak idején – amennyiben az teljesíthető – az akkor hatályos szabályozásra figyelemmel teljesíti a benne foglaltakat.

Amennyiben a fizetési számlaváltási folyamatban hiánypótlás válik szükségessé, a kormányrendeletben meghatározott határidők a hiánypótlásra fordított napok számával meghosszabbodnak.

A fizetési-számlaszerződés megszüntetésének és a felek közötti elszámolásnak akadályát képezi, ha a fogyasztó a fizetési számlát szolgáltatáscsomagban veszi igénybe, vagy a fogyasztó és a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató között egyéb üzleti kapcsolat is fennáll és beleértendő a jogszabályban kifejezetten megengedett árukapcsolás esetébe.

A korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az OTP Bank Nyrt. felkérésének kézhezvételét követően végzi el az ügyfél nyilatkozatában megjelölt műveleteket. Az OTP Bank Nyrt. nem felel azokért a joghátrányokért, amelyek abból következnek, hogy a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az általa – vagy más jogszabályban – meghatározott akadály miatt az ügyfél nyilatkozatában foglaltakat nem teljesíti.

A korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél nyilatkozatában megjelölt műveletek elvégzését követően az OTP Bank Nyrt. részére megküldi a kért adatokat. Fő szabály szerint a fizetési számlaváltási nyilatkozat visszavonására addig van lehetőség, ameddig az OTP Bank Nyrt. át nem veszi a fenti adatokat.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában nem jelölt meg konkrét napot a megbízások teljesítésére, vagy az ügyfél a nyilatkozatában konkrét napot jelölt meg a megbízások teljesítésére, azonban a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy az ügyfél által megadott információk az adott napon történő rögzítést nem teszik az OTP Bank Nyrt. számára lehetővé, úgy az OTP Bank Nyrt. a fizetési számlaváltási nyilatkozatában az ügyfél által megjelölt

- rendszeres átutalási megbízásokat, akként rögzíti, hogy ha a kezdeményezést az OTP Bank Nyrt. adott hónap 01. napjától 15. napjáig bezárólag fogadta be, akkor a következő hónap 01. napjával kezdődő érvényességgel állítja be a rendszeres átutalási megbízásokat, ha pedig a kezdeményezést az adott hónap 16. napjától a hónap végéig bezárólag fogadta be, úgy a következő hónap 16. napjával,
- beszedési megbízásokat akként rögzíti, hogy ha a kezdeményezést az OTP Bank Nyrt. adott hónap 01. napjától 15. napjáig bezárólag fogadta be, akkor a következő hónap 16. napjával kezdődő érvényességgel állítja be a rendszeres átutalási megbízásokat, ha pedig a kezdeményezést az adott hónap 16. napjától a hónap végéig bezárólag fogadta be, úgy a következő hónapot követő hónap 01. napjával.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában konkrét munkanapot jelölt meg a megbízások teljesítésére és a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a fogyasztó által megadott információk azt számára lehetővé teszik, úgy az OTP Bank Nyrt.

- a nyilatkozatban a fogyasztó által megjelölt rendszeres átutalási megbízásokat rögzíti és a nyilatkozatban megjelölt naptól kezdődő hatállyal teljesíti,

# HIRDETMÉNY

## A Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról

A hatályba lépés napja: 2019. október 08.

- megteszi az előkészületeket a beszédési megbízásoknak a beszédési felhatalmazásokban megjelölt naptól kezdődő teljesítésére.

A fogyasztó fizetési számlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket, továbbá a beszédőket az OTP Bank Nyrt. a kormányrendeletben foglalt szabályok szerint tájékoztatja.

**Fizetési számlaváltás új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett fizetési számlák között, amennyiben korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az OTP Bank Nyrt.**

Amennyiben az ügyfél az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott nyilatkozat alapján felkéri az OTP Bank Nyrt.-t, mint korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy hajtsa végre az általa kért műveleteket, azonban

- az ügyfél által az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval közölt azonosító adatai (szül. hely, idő, anyja neve) eltérnek a róla az OTP Bank Nyrt. által nyilvántartott azonosító adattól;
- a nyilatkozatban megjelölt számlaszám az OTP Bank Nyrt.-nél nem létezik vagy nem az ügyfélhez kapcsolódik;
- társtulajdonosa is van, és ő nem kezdeményezi a fizetési számlaváltást.

akkor a nyilatkozatban foglaltak teljesítése akadályba ütközik, ezért az nem teljesíthető, így a fizetési számlaváltási folyamat sem folytatódik.

Az OTP Bank Nyrt. csak azon fizetési megbízások körében teszi meg az intézkedéseket, amelyeket az ügyfél kifejezetten megjelölt a nyilatkozatában.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában a fizetési számlaváltással érintett beérkező ismétlődő átutalásról rendelkezik, akkor az OTP Bank Nyrt. általánosan a – felkérés beérkezésének hónapja és az azt megelőző 13 hónapban kezdeményezett és legalább kettő alkalommal teljesült – csoportos jóváírásokat tekinti ismétlődőnek.

Amennyiben a fizetési számlaváltási folyamatban hiánypótlás válik szükségessé, a kormányrendeletben meghatározott határidők a hiánypótlásra fordított napok számával meghosszabbodnak.

Amennyiben az ügyfél a kormányrendeletben foglalt szabályok szerint igényelte, hogy a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató számára is adjon tájékoztatást a rendszeres átutalási megbízásaival, valamint a beszédési felhatalmazásával, és 13 hónapra visszamenőleg a beérkező rendszeres átutalásaival, valamint a beszédők által kezdeményezett ismétlődő beszédési megbízásaival kapcsolatban, akkor OTP Bank Nyrt. az adatokat fizetési számlaváltási nyilatkozatban megadott címre küldi meg.

Amennyiben fennálló kötelezettségek akadályozzák fizetési számla megszüntetését, akkor az OTP Bank Nyrt. erről a fizetési számlaváltási nyilatkozatban megadott címen tájékoztatja az ügyfelet.

E körben a fizetési számla megszüntetésének akadályai, ha

- egyenlege negatív;
- felhatalmazó levélen alapuló beszédést, hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be ellene, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorbanállása a bankváltási eljárás

# HIRDETMÉNY

## A Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról

A hatályba lépés napja: 2019. október 08.

---

kezdeményezésekor fennáll vagy a fizetési számlaváltási eljárás alatt fogatosításra kerül;

- kapcsolódik hozzá olyan jelzálog hiteltörlesztésre vonatkozó megbízás, mely csak az adott bankszámláról törleszhető;
- a fizetési számlaváltási eljárás során az időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy akár az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, akár az OTP Bank Nyrt. tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- egyenlegét zárolták.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatában nem rendelkezett arról, hogy milyen hatállyal kéri a fizetési számlaváltást, illetve a fizetési megbízásai tekintetében a számlaváltást, akkor az OTP Bank Nyrt. a műveletekben történő változásokat a kormányrendelet szerint hajtja végre.

A bank a fizetési számlát – annak megjelölése esetén – a fizetési számlaváltási nyilatkozatban megjelölt napon zárja le, ezt követően jóváírásokat a fizetési számlán nem teljesít.

Ettől eltérő esetben, a fizetési műveletek jóváírása kapcsán az előzetes vizsgálatához kötött letiltási kérvények teljesítését a pénzforgalmi jogszabályok és a fizetésiszámla-szerződés szerint az OTP Bank Nyrt. nem vállalja.

Az OTP Bank Nyrt. nem felel a kormányrendelet szerint végrehajtott műveleteket követően az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál felmerülő jogkövetkezményekért.

*A hirdetmény módosítását az éves felülvizsgálat indokolja, érdemi módosítás nem történt.*

*Jelen hirdetmény hatályba lépésével hatályát veszti a 2018.09.28-án közzétett és 2018.09.28-tól hatályos Hirdetmény A Kormány 263/2016. (VIII.31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásról.*

**Közzététel:** 2019. október 08.