

Tájékoztató fizetési számla váltásáról

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

A pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltására van lehetőség (a továbbiakban: számlaváltás), ha

- a számlaváltással érintett fizetési számlákat azonos pénznemben vezetik és
- az érintett fizetési számlák legalább a következő fizetési módok lebonyolítását teszik lehetővé:
 - fizetési számlához kötődő készpénzfizetés keretében készpénz befizetése belföldön fizetési számlára, valamint készpénz kifizetése belföldön és külföldön fizetési számláról és
 - fizetési számlák közötti fizetés keretében átutalás teljesítése, valamint jóváírása.

A fizetesiszámla-tulajdonos fogyasztónak (továbbiakban: ügyfél) fizetési számlaváltási meghatalmazással kell kezdeményeznie az ügyfél által újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatónál, írásban, magyar nyelven vagy az ügyféllel történt megállapodás alapján kikötött más nyelven.

A számlaváltás kezdeményezésére kizárólag a bankszámla tulajdonos jogosult. Meghatalmazott, társkártya birtokos nem kezdeményezheti a bankváltási folyamat elindítását.

Ha a fizetési számlának több tulajdonosa van, akkor a számlatulajdonosok kizárólag együttes számlaváltási meghatalmazást adhatnak.

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

A meghatalmazásban az ügyfél külön hozzájárulását adhatja a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél által újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató fizetési számlaváltással kapcsolatos egyes feladatainak elvégzéséhez.

Mi a számlaváltás célja?

Az eljárás célja, hogy az Ön számára megkönnyítse a bankváltással kapcsolatos teendők lebonyolítását. Ezért az Ön által választott hitelintézet az Ön megbízása és meghatalmazása alapján felveszi a kapcsolatot a jelenlegi számlavezetőjével és eljár a fizetési műveletek (beszedési megbízások, rendszeres átutalási megbízások, ismétlődő beérkező átutalások) az újonnan választott bankhoz történő részbeni, vagy teljes áthozatala és amennyiben igényelte, a bankszámla megszüntetése kapcsán.

Mit kell Önnek tennie a számlaváltás kezdeményezéséhez? Milyen iratokra, okiratokra van szükség?

A bankváltás kezdeményezéséhez Önnek nem kell mást tennie, mint jelezni igényét az újonnan választott hitelintézetnél a „Számlaváltási meghatalmazás” nyomtatvány kitöltésével.

A kezdeményezéshez alapvetően az Ön személyazonosító okmányaira (személyi igazolvány; személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen), valamint a jelenlegi számlavezetőjénél vezetett bankszámla számára van szükség.

Amennyiben Ön a számlaváltással érintett beérkező ismétlődő átutalásokat, rendszeres átutalási megbízásokat és beszedési megbízásokat megkívánja adni, vagy módosítani kíván rajtuk szükség lehet ezen megbízások és átutalások azonosító adatainak megadására.

Beszedési megbízások esetén a következő adatokra lehet szükség:

- Jogosult neve
- Jogosult azonosítója
- Kötelezett neve
- Fogyasztó neve
- Fogyasztó címe
- Fogyasztó azonosítója a jogosultnál
- Limitösszeg (ha van)
- Limitösszeg átadhatósága a szolgáltatónak (Igen/Nem)
- Érvényesség kezdete az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál
- Érvényesség vége (ha van)

Rendszeres átutalások esetén a következő adatokra lehet szükség:

- Kedvezményezett neve
- Kedvezményezett BIC
- Kedvezményezett számlaszám (IBAN)
- Összeg
- Devizanem
- Gyakoriság mértéke (periódus)
- Gyakoriság egysége (nap, hét, hónap)
- Munkaszünet esetén (Előtte/Utána)
- Közlemény
- Megjegyzés (végrehajtási feltétel)
- Első utalás dátuma az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál
- Érvényesség vége (utolsó utalás dátuma az ügyfél eredeti megbízása alapján vagy visszavonásig)

Beérkező ismétlődő átutalások:

- Kezdeményező neve
- Kezdeményező BIC
- Kezdeményező számlaszám (IBAN)
- Összeg
- Devizanem
- Gyakoriság mértéke (periódus)
- Gyakoriság egysége (nap, hét, hónap)
- Jogcím
- Közlemény
- Számlatulajdonos értesíti a kezdeményezőt? (Igen/Nem)
- Kezdeményező adatai (ha nem a számlatulajdonos értesíti)
- Országkód
- Irányítószám
- Település
- Cím (utca, házszám)
- Értesítendő (számfejtő) cég neve
- Kapcsolattartó neve
- Kapcsolattartó telefonszáma
- Kapcsolattartó e-mail cím

Mik a számlaváltás lépései és határideje?

1. Számlaváltás kezdeményezése az ügyfél által újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatónál számlaváltási meghatalmazásban.
2. Az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató 2 munkanap alatt értesíti a jelenlegi számlavezetőjét a bankváltási kérelemről.
3. A jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatója 5 munkanapon belül:
 - a. visszaigazolja a kérelem teljesíthetőségét vagy elutasítását:
 - i. Amennyiben nem történik elutasítás vagy Ön időközben nem vonja vissza a kérelmét (melyet az újonnan választott és jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatójánál is megtehet), akkor a jelenlegi számlavezetője visszaigazolja az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató részére.
 - ii. Amennyiben akadálya van a fizetési számla váltásnak, abban az esetben az ügyfél jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatója értesíti erről az ügyfelet.
 - b. az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatója kérésére (az ön számlaváltási meghatalmazása alapján) a számlaváltási meghatalmazásban kért adatokat átadja az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató, valamint ha az ügyfél igényelte az ő számára is.
 - c. az ön számlaváltási meghatalmazása, a fizetési számla váltáshoz kapcsolódó banki szabályozásoknak, (OTP Bank Nyrt. esetén Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról szóló Hirdetmény) és a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően elvégzi az abban foglaltakat.
4. Az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött adatok szerint 5 munkanapon belül elvégzi az Ön számlaváltási meghatalmazása, a fizetési számla váltáshoz kapcsolódó banki szabályozásoknak (OTP Bank Nyrt. esetén Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról szóló Hirdetmény) és a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően az abban foglaltakat.

A számlaváltási folyamat során meghatározott fizetési műveletek teljesítési határidőit, számlaváltást kizáró okokat, egyes fizetési megbízások definícióit a Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról szóló Hirdetmény tartalmazza.

Amennyiben a számlaváltási folyamat során hiánypótlásra van szükség úgy, a kormányrendeletben meghatározott határidők a hiánypótlásra fordított napok számával meghosszabbodnak.

Számlanyitás megkönnyítése más EGT államban:

Az fogyasztónak lehetősége van kimutatást kérnie más EGT állambeli fizetési számla váltás megkönnyítéséhez, melyet az ügyfél jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatója díjmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsájt a fizetési számlaváltásban érintett számla tekintetében az alábbiakról:

- érvényes rendszeres átutalási megbízások, érvényes beszedési felhatalmazások és a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számláján jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint a fogyasztó számlájának terhére teljesített beszedési megbízásokról.
- Ez esetben a számla megszüntetésének folyamata megegyezik a Banki szabályozásokban megfogalmazottakkal.

Számlaváltás külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára:

A fogyasztó fizetési számla megnyitására vonatkozó kezdeményezése során az előző bekezdésben említett kimutatásnak megfelelő tartalmú, külföldi pénzforgalmi szolgáltató által más EGT állambeli fizetési számla váltás megkönnyítéséhez kiállított dokumentumok bemutatása nem kötelezi az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy általa egyébként nem nyújtott szolgáltatásokat biztosítson.

Mik a számlaváltás költségei?

A bankváltásnak önmagában nincs költsége. A bankszámlához kapcsolódó termékek/szolgáltatások megszüntetésével, az új fizetési megbízások megadásával/teljesítésével kapcsolatos költségeket érdemes figyelembe vennie, melyekről a banki honlapon, bankfiókban személyesen, telefonos ügyfélszolgálaton keresztül is tájékozódhat.

Hol talál további információt?

A tájékoztatás nem teljes körű, további részletes információért kérjük tájékozódjon

- a Bankszövetség honlapján (www.bankszovetseg.hu)
- az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu),
- Kormány 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletében szabályozott fizetési számlaváltásáról szóló Hirdetményünkben,
- vagy bármely bankfiókunkban.

A bankszámlaváltással, illetve váltással kapcsolatban további részletes információt, tanácsokat a Magyar Nemzeti Bank honlapjának fogyasztói oldalain talál:

- bankszámlaváltás:
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/bankszamlak#bankszamlavalasztas-es-bankszamlanyitas>
- bankváltás: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/bankszamlak#bankszamlavalasztas-es-bankszamlanyitas>

A Magyar Nemzeti Bankhoz fordulás, illetve MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület eljárása igénybevételének lehetősége és módja.

A számlaváltási eljárásával kapcsolatos panaszbeadványát az ügyfél megküldheti postai úton (OTP Bank Nyrt. Központi Ügyfélkapcsolati Főosztály, 1876 Budapest), benyújthatja ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeinkben, vagy megküldheti faxon (06 1 366-2607), illetve elektronikus úton (informacio@otpbank.hu).

A panaszára indokolással ellátott álláspontunkat a panaszának kézhezvételét követően 60 napon belül megküldjük. Ebben a levelünkben adunk majd részletes tájékoztatást arra az esetre, amennyiben a válaszukat nem fogadja el és a panaszában foglaltakat továbbra is fenntartja.

Amennyiben az ügyfél a panaszbeadványra kapott válasszal nem ért egyet vagy 60 napon belül nem kap rá választ a fogyasztónak hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény értelmében lehetősége van reklamációjával írásban a Magyar Nemzeti Bankhoz (MNB) fordulni. Ezen túlmenően kezdeményezheti az MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) vagy az illetékes bíróság eljárását.

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.

telefon: (06 80) 203 776

email cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címe:

levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf. 172.

telefon: (06 80) 203 776

email cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu