

## 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 fizetési számlára, valamint készpénz kifizetése fizetési számláról és
  - fizetési számlák közötti fizetés keretében átutalás teljesítése, valamint jóváírása.

A fizetésszámla-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; útlevelel 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.

## **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](http://www.bankszovetseg.hu))

az OTP Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://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://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/bankszamlak/bankszamlavalasztas/bankszamlavalasztas>

bankváltás: <https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/bankszamlak/bankszamlavalaltas>

## **A Magyar Nemzeti Bankhoz fordulás, illetve MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület eljárása igénybevételenek 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](mailto: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 40) 203 776

email cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címe:

levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf. 172.

telefon: (06 40) 203 776

email cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)