

## Tájékoztató Fogyasztók részére azonos pénznemben vezetett bankszámlaváltáshoz kapcsolódó eljárásra vonatközoán

### 1. Mit kell tudni a számlaváltásról?

A dokumentum ismerteti a számlaváltás eljárás jellemzőit, folyamatát, a határidőket, a számlaváltás során az igénybe vevő Ügyfél által megadandó adatokat. A számlaváltási eljárás kezdeményezését megelőzően kérjük, jelen tájékoztató tartalmát ismerje meg és annak szem előtt tartásával hozza meg döntését.

### 2. Mi a számlaváltási eljárás célja?

A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Kormányrendelet alapján a pénzforgalmi szolgáltatók egymással együttműködve, a bankszámlavezető pénzforgalmi szolgáltatót váltani kívánó ügyfelet terhelő kötelezettség egy részét magukra vállalva, megkönnyítik a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos számára az azonos pénznemben nyitott és vezetett, legalább készpénz be-, és kifizetést, bankszámlák közötti átutalás teljesítését és jóváírását lehetővé tevő fizetési számla (bankszámla) között a rendszeres átutalási megbízások, beszedési felhatalmazások és beérkező ismétlődő átutalások átirányítását annak érdekében, hogy az ügyfelek számlaváltási szándéka minél gyorsabban és egyszerűbben teljesülhessen.

Ezek mellett a számlaváltási eljárás során lehetőség van a bankszámla megszüntetésének kezdeményezésére, illetve a bankszámlák közötti számlaegyenleg átutalásra is.

Számlaváltás a Számlatulajdonos saját pénzforgalmi szolgáltatóján belül is kezdeményezhető.

Amennyiben a számlaváltás pénzforgalmi szolgáltatók között történik, **a számlaváltás ott kezdeményezhető, ahová a megbízások átirányítását kéri a Számlatulajdonos**, azaz az **Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál**. Azt a pénzforgalmi szolgáltatót, ahonnan a megbízások átirányítása történik, Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónak nevezzük.

### 3. Mire van lehetőség a számlaváltás szolgáltatás keretei között?

A számlaváltás a „Számlaváltási Meghatalmazás – azonos pénznemben vezetett fizetési számlák tekintetében” dokumentum (továbbiakban: Meghatalmazás) kitöltésével kezdeményezhető.

A Meghatalmazásban az alábbi – táblázatban foglalt –, megbízásokra (rendszeres átutalás, beszedési felhatalmazás, ismétlődő bejövő átutalás) vonatkozóan adható áthelyezési megbízás.

A Számlatulajdonos meghatározhatja, hogy a megbízások mindegyikét vagy csak egy részét kívánja átirányítani az Új Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz. A Meghatalmazáson megjelölheti, hogy a rendszeres átutalások és a beszedési megbízások az áthelyezést követően mikortól teljesüljenek az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál.

Beszedés esetén a Meghatalmazásban megjelölt bankváltás dátumáig az Új Pénzforgalmi Szolgáltató minden előkészületet megtesz a beszedési megbízások Meghatalmazásban megjelölt időponttól történő teljesítésére. A beszedési megbízások fizetési számla terhére történő, a Kedvezményezett általi benyújtását viszont az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem tudja befolyásolni.

Csoportos beszedési meghatalmazás esetén lehetősége van a teljesítés felső értékhatárának, a felső értékhatárról a Szolgáltató részére történő értesítés engedélyezésének vagy elutasításának, valamint a felhatalmazás érvényességi záró időpontjának módosítására. (Ez esetben az Új Pénzforgalmi Szolgáltató új beszedési felhatalmazás kitöltését kérheti Öntől.)

A számlaváltás szolgáltatás keretében a rendszeres átutalási megbízások adatainak módosítására nincs lehetőség.

A Számlatulajdonos eldöntheti, hogy maga értesíti a beszedési megbízást benyújtó kedvezményezetteket és a részére ismétlődően átutalásokat teljesítőket, de ezt bízhatja az Új Pénzforgalmi Szolgáltatójára is a pontos adatok megadásával. Amennyiben az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót bízta meg az értesítési feladatok elvégzésével, úgy a Meghatalmazáson jelölnie kell ezt a rendelkezését.

A számlaváltás ismérveit az alábbi táblázat tartalmazza:

Megbízások	Számlaváltás keretében igényelhető		Meghatározható időpontok	Értesítési kötelezettség <sup>2</sup>
	<i>valamennyi</i>	<i>csak a kijelölt</i>		
<b>Rendszeres átutalás</b>	<i>valamennyi</i>	<i>csak a kijelölt</i>	Mikortól teljesüljön az új fizetési számláról	-
<b>Beszedési felhatalmazás</b>	<i>valamennyi</i>	<i>csak a kijelölt</i> Módosítható: Teljesítési felső értékhatár (limit), a szolgáltató értesítése a limit értékéről, érvényesség vége	Mikortól teljesüljön az új fizetési számláról	A Számlatulajdonos vagy az Új Pénzforgalmi szolgáltató értesíti a Beszedőket, Átutalókat a számlaszám változásról
<b>Ismétlődő bejövő átutalás</b>	<i>valamennyi</i>	<i>csak a kijelölt</i>	-	
<b>Számlamegszűntetés</b>	igen	nem	A megszüntetés időpontja <sup>1</sup>	Ha nem hajtható végre a Korábbi Pénzforgalmi szolgáltató tájékoztatja a Számlatulajdonost
<b>Számlaegyenleg átutalása</b>	igen	nem	Az átutalás időpontja <sup>1</sup>	-

<sup>1</sup> Nem lehet korábbi, mint a számlaváltási Meghatalmazás átvételének napját (Záradéokban feltüntetett dátum) követő 13. munkanap.

<sup>2</sup> Ha a számlaváltás nem hajtható végre, akkor ezt az információt az Új Pénzforgalmi Szolgáltató megkapja a Korábbtól, melyről az Új Pénzforgalmi szolgáltató értesíti az Ügyfelet.

<sup>3</sup> Amennyiben Új Pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik az ismétlődően átutalást teljesítő fizető fél, vagy a beszedés kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adatokkal, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz vagy a Számlatulajdonoshoz fordul a hiányzó adatok megadása céljából.

<sup>4</sup> Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos igényli, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató elküldi a megbízások adatait a Számlatulajdonosnak.

A Meghatalmazásban a Számlatulajdonos rendelkezhet úgy, hogy valamennyi rendszeres átutalásának, beszedési felhatalmazásának ismétlődő bejövő átutalásainak átirányítása esetén a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számláját szüntesse meg.

A Keretszerződés megszüntetésére a Számlatulajdonos által megjelölt időpontban csak akkor van lehetőség, ha a jogszabályban meghatározott kizáró okok nem állnak fenn és a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatójával kötött keretszerződése felmondási időt nem tartalmaz. Ha a keretszerződés felmondási időt tartalmaz, akkora feltételek teljesülése esetén is, a Számlatulajdonos által megjelölt időpont a felmondási idő kezdete lesz és a fizetési számla a felmondási idő leteltével szűnik meg.

A számlaváltás keretében - számlamegszűntetési igény esetén – lehetőség van a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla egyenlegének az átutalására.

#### 4. A számlaváltás kezdeményezésének lépései

Amennyiben Ön a számlaváltás mellett dönt ebben segítségére lehet az egyes Pénzforgalmi szolgáltatók díjtáblázatainak összehasonlítása az MNB honlapján a <http://alk.mnb.hu/fogyasztoknak/alkalmazások/szvp> oldalon.

Az egyszerűsített bankváltás 13 munkanapot vesz igénybe az alábbiak szerint:

a.) A Számlaváltási meghatalmazás benyújtása az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak

Abban az esetben, ha Ön úgy rendelkezik, hogy az ismétlődő átutalók és/vagy beszedők értesítését a számlaszám változásról maga vállalja, a Meghatalmazás benyújtásakor az Új Pénzforgalmi Szolgáltató az értesítéshez szükséges levélmintát a rendelkezésére bocsátja.

b) Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató jelzi az igényt a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónak (2 munkanap)

A számlaváltási meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül az Új Pénzforgalmi Szolgáltató felkéri a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatót a következő műveletek elvégzésére, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza:

ba) a számlaváltással érintett valamennyi fennálló rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési felhatalmazások adatainak átadása az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak és - amennyiben azt a Számlatulajdonos külön igényelte - a Számlatulajdonosnak;

bb) a megelőző 13 hónapban a Számlatulajdonos fizetési számlájára beérkező rendszeres átutalásokra és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak és - amennyiben azt a Számlatulajdonos külön igényelte - a Számlatulajdonosnak;

bc) ha a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató vagy a központi átirányítási szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a beszedési megbízások teljesítésének és a beérkező átutalások jóváírásának leállítása a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal;

bd) a rendszeres átutalási megbízások törlése a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal;

be) a Számlatulajdonos által meghatározott napon a fizetési számla pozitív egyenlegének átutalása az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlára;

bf) a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla lezárása a Számlatulajdonos által meghatározott munkanapon.

c) A Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató átadja a szükséges adatokat az Új Szolgáltatónak (5 munkanap)

A számlaváltási igény átvételét követően a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Meghatalmazás alapján ellenőrzi, hogy az Ügyfél beazonosítható-e, helyesek-e a megadott adatok, illetve jogosult-e az Ügyfél a számlaváltási igény benyújtására.

A Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató az Új Pénzforgalmi Szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően a következő műveleteket végzi el, amennyiben azt a felkérés tartalmazza:

ca) a 4. ba) és bb) pontban *meghatározott* adatokat öt munkanapon belül megküldi az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak és szükség esetén a Számlatulajdonosnak;

cb) ha a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató vagy a központi átirányítás szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal

cba) a beérkező átutalásokat nem írja jóvá a fizetési számlán és

cbb) a beszedési megbízásokat nem teljesíti;

cc) a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal a rendszeres átutalási megbízásokat törli;

cd) a meghatalmazásban megjelölt napon a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál nyitott és vezetett fizetési számlára;

ce) a fizetési számlát megszünteti a fizetésiszámla-szerződésben felmondási idő kikötése hiányában a meghatalmazásban megjelölt napon, felmondási idő kikötése esetén a megjelölt naptól számítottan a felmondási idő leteltekor, amennyiben

cea) a Számlatulajdonos a fizetésiszámla-szerződést a 263/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározottaknak megfelelően felmondta,

ceb) a Számlatulajdonosnak nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint

cec) a ca), cb) és cd) pontban meghatározott feladatait teljesítette;

cf) bizonyítható módon haladéktalanul tájékoztatja a Számlatulajdonost, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák fizetési számlájának megszüntetését.

A fizetési-számlaszerződés megszüntetésének és a felek közötti elszámolásnak nem lehet akadálya, hogy a Számlatulajdonos a fizetési számlát szolgáltatáscsomagban veszi igénybe, vagy a Számlatulajdonos és a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató között egyéb üzleti kapcsolat is fennáll, ide nem értve a jogszabályban kifejezetten megengedett árukapcsolás esetét.

Amennyiben az igény nem hajtható végre, erről annak befogadását követő 5 banki munkanapon belül a Korábbi Pénzforgalmi szolgáltató értesíti az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót, az Új pénzforgalmi Szolgáltató pedig a Számlatulajdonost.

A Számlaváltási kérelem elutasításának leggyakoribb okai lehetnek

- a Meghatalmazásban rögzített személyes adatok nincsenek vagy nem egyeznek meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató rendszerében rögzített adatokkal;
- a számlaszám hibás vagy nem létezik;
- az Ügyfél aláírása nem egyezik meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál rögzített aláírás mintával;
- két tulajdonosú fizetési számla esetén a Meghatalmazást a Számlatulajdonosok nem közösen nyújtották be.

A Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a számlaváltási meghatalmazásban megadott dátumot megelőzően, a Számlatulajdonos számára nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás zökkenőmentessége érdekében a jogszabályban, uniós jogi aktusban vagy keretszerződésben meghatározott esetek kivételével nem tilthatja le a fizetési számlához tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket.

d) Kezdő nap az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál

(Kezdő napnak azt a napot kell tekinteni, amikor az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a számlaváltással érintett valamennyi fennálló rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatot és a beszédési felhatalmazások adatait, valamint a megelőző 13 hónapban a Számlatulajdonos fizetési számlájára beérkező rendszeres átutalásokra és a beszédők által kezdeményezett ismétlődő beszédési megbízásokra vonatkozó adatokat megkapta.)

e) Az Új Pénzforgalmi szolgáltató rögzíti az adatokat és egyeztet az érintettekkel (5 munkanap)

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a korábbi pénzforgalmi szolgáltatótól az 4. ba) és bb) pontja alapján kért adatok kézhezvételét követő öt munkanapon belül a számlaváltási meghatalmazásban meghatározott módon, illetve amennyiben a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a Számlatulajdonos által megadott információk azt számára lehetővé teszik:

ea) rögzíti és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal teljesíti a Számlatulajdonos által megjelölt rendszeres átutalási megbízásokat;

eb) megteszi az előkészületeket a beszédési megbízásoknak a beszédési felhatalmazásokban megjelölt naptól kezdődő teljesítésére;

ec) a Számlatulajdonos fizetési számlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói útján tájékoztatja a Számlatulajdonosnak az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról;

ed) a beszédőket tájékoztatja az új fizetési számláról és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszédési megbízást a fizetési számla terhére teljesíti.

Ha az Új pénzforgalmi Szolgáltató nem rendelkezik a 4. ec) pont szerinti ismétlődően átutalást teljesítő fizető fél vagy a 4. ed) pont szerinti beszédés kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adatokkal, felkéri a Számlatulajdonost vagy a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatót a hiányzó adatok megadására.

A 4. ba) és bb) pontjában előírt adatszert a Korábbi és az Új Pénzforgalmi Szolgáltatók között elektronikus üzenetváltással kell lebonyolítani

- védett, zárt hálózaton vagy

- nyílt hálózaton, titkosítással, fokozott biztonságú elektronikus aláírás vagy elektronikus bélyegző használatával.

f) A Korábbi számla felmondásának napja (1 munkanap) Amennyiben valamely adat hiányzik, az Új szolgáltató felkéri a Ügyfelet/Számlatulajdonost (fogyasztót) vagy a Korábbi szolgáltatót annak pótlására. Ez az ügyintézés időtartamát megnövelheti

A számlaváltás érdekében, érvényes személyazonosító okmányaival és az áthelyezendő megbízások adataival keresse fel e kiválasztott Új Pénzforgalmi Szolgáltatót. A Számlatulajdonos által meghatározható adatok körét a Számlaváltási Meghatalmazás és mellékletei tartalmazzák.

## **5. Számlaváltás külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára**

A Számlatulajdonos fizetési számla megnyitására vonatkozó kezdeményezése során az 5. a). pontnak megfelelő tartalmú, külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított dokumentumok bemutatása nem kötelezi az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót arra, hogy általa egyébként nem nyújtott szolgáltatásokat biztosítson.

## **6. A számlaváltás költségei**

A Merkantil Bank a számlaváltási eljárásért nem számol fel díjat. Új fizetési számla megnyitása azonban a mindenkor hatályos Keretszerződésben rögzített és Hirdetményben közzétett feltételekkel történik.

## **7. Teendők a számlaváltási eljárással kapcsolatos jogvita esetén**

Amennyiben meghiúsul vagy nem az Ügyfél kérése szerint teljesül a számlaváltási eljárás, joga van panasszal fordulni a jogszerűtlenül eljáró Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz. Ha a Pénzforgalmi Szolgáltató válasza az Ügyfél számára nem elfogadható, jogorvoslásért a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtása céljára rendszeresített formanyomtatvány megtalálható a Magyar Nemzeti Bank (<http://www.mnb.fogyasztovedelem/panaszom-van/formanyomtatvanyok>) honlapján, továbbá költségmentesen igényelhető az MNB ügyfélszolgálati elérhetőségein. (E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu); Telefon: +36-80-203-776; Cím: 1013 Budapest Krisztina krt. 39.)

Pénzügyi Békéltető Testület eljárásáról, igénybevételenek lehetőségéről és módjáról részletes információk találhatóak a Pénzügyi Békéltető Testület honlapján: (<http://www.mnb.hu/bekeltetes>).