

TÁJÉKOZTATÓ A SZÁMLAVÁLTÁSRÓL

1. Mit kell tudni a számlaváltásról?

A dokumentum ismerteti a számlaváltási 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 vezetett, legalább készpénz be-, és kifizetést, bankszámlák közötti átutalás teljesítését és jóváírását lehetővé tevő fizetési számlái (bankszámlái) között, a rendszeres átutalási megbízások, beszedési felhatalmazások és a rendszeres jóváírások áthelyezését annak érdekében, hogy az ügyfél számlaváltási szándéka minél gyorsabban és egyszerűbben teljesülhessen. Ezek mellett a számlaváltási eljárás során lehetőség van a fizetési számla (bankszámla) megszüntetésének kezdeményezésére, illetve a fizetési számlák (bankszámlák) közötti számlaegyenleg átutalásra is.

Számlaváltás számlavezető pénzforgalmi szolgáltatón belül is kezdeményezhető. Amennyiben a számlaváltás pénzforgalmi szolgáltatók között történik, **a számlaváltás ott kezdeményezhető, ahová a megbízások áthelyezését kéri a Számlatulajdonos**, azaz az **Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál**. Azt a pénzforgalmi szolgáltatót, ahonnan a megbízások áthelyezése történik, Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónak nevezzük.

3. Mire van lehetőség a számlaváltás szolgáltatás keretei között?

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

A Meghatalmazásban a következő oldalon található táblázatban felsorolt tranzakciókra vonatkozóan adható áthelyezési megbízás.

A Számlatulajdonos meghatározhatja, hogy a megbízások mindegyikét vagy csak egy részét kívánja áthelyezni az Új Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz. A Meghatalmazáson megjelölheti, hogy a rendszeres átutalások és a beszedési megbízások, az áthelyezést követően mikortól teljesüljenek az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál. Beszedések esetén az Új Pénzforgalmi Szolgáltató minden előkészületet megtesz, a beszedési megbízások Meghatalmazásban megjelölt időponttól történő teljesítésére, viszont a beszedési megbízások új fizetési számla (bankszámla) terhére történő, Kedvezményezett általi benyújtását az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem tudja befolyásolni.

Csoportos beszedési felhatalmazás esetén lehetősége van a teljesítés felső értékhatárának, a felső értékhatár tekintetében a Szolgáltató értesíthetősége, valamint a felhatalmazás érvényessége végének 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 rendszeresen átutalókat, de ezt bízhatja az Új Pénzforgalmi Szolgáltatójára is. Amennyiben az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót bízza meg az értesítési feladatok elvégzésével, úgy a Meghatalmazáson jelölnie kell ezt a rendelkezését.

Az alábbi táblázatban összefoglaljuk számlaváltás ismérveit:

Megbízások köre	A számlaváltás keretében igényelhető		Meghatározható időpontok	Értesítési kötelezettség
Rendszeres átutalás	valamennyi megbízás	csak a kijelölt megbízás(ok)	mikortól teljesüljön az új fizetési (bank)számláról = Bankváltás / Számlaváltás Napja ¹	Számlatulajdonos vagy Új Pénzforgalmi Szolgáltató értesíti a Beszedőket/Szolgáltatókat, Átutalókat a számlaszám változásról
Beszedési felhatalmazás	valamennyi megbízás	csak a kijelölt megbízás(ok)		
	Módosítható csoportos beszedés esetén:			
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ teljesítés felső értékhatára (limit) ▪ szolgáltató limit értékéről történő értesítés ▪ rvényesség vége 			
Rendszeres – (bejövő) - jóváírás	valamennyi megbízás	csak a kijelölt megbízás(ok)	--	
Fizetési számla (bankszámla) megszüntetés	igen	igen	a megszüntetés időpontja ²	ha nem hajtható végre, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató tájékoztatja a Számlatulajdonost
Fizetési számla (bankszámla) egyenleg átutalása	igen	igen	az átutalás időpontja ³	--

- Bankváltás/Számlaváltás Napja nem lehet korábbi időpont, mint a Meghatalmazás Új Pénzforgalmi Szolgáltató általi átvételét követő 13. munkanap.
- Fizetési számla (bankszámla) megszüntetés felmondási idő kikötése hiányában a Bankváltás/Számlaváltás Napján, felmondási idő esetén a Bankváltás/Számlaváltás Napjától számított felmondási idő leteltékor történik.
- Az átutalás a Számlatulajdonos által meghatározott Bankváltás/Számlaváltás Napján történik.

A Meghatalmazásban rendelkezhet úgy a Számlatulajdonos, hogy valamennyi vagy a megjelölt rendszeres átutalásainak, beszedési felhatalmazásainak, rendszeres bejövő jóváírásainak áthelyezése mellett a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számláját (bankszámláját) is szüntesse meg. A Fizetési számla/Bankszámla szerződés/Lakossági Keretszerződés (a továbbiakban együttesen: Szerződés) 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 Szerződése felmondási időt nem tartalmaz. Ha a Szerződés felmondási időt tartalmaz, a feltételek teljesülése esetén is, a Számlatulajdonos által megjelölt időpont a felmondási idő kezdete lesz, és a fizetési számla (bankszámla) a felmondási idő leteltével szűnik meg.

A számlaváltás keretében – a régi fizetési számla (bankszámla) megszüntetése esetén -, lehetőség van a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla (bankszámla) egyenlegének átutalására.

4. Mit kell Önnek tennie a számlaváltás kezdeményezéséhez?

Ha a számlaváltás mellett dönt, segítségére lehet az egyes pénzforgalmi szolgáltatók díjtáblázatainak összehasonlítása az MNB honlapján, a <http://alk.mnb.hu/fogyasztoknak/alkalmazasok/szvp> oldalon. Ha kiválasztotta az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót, a folyamat elindításához keresse fel az Új Pénzforgalmi Szolgáltató egyik bankfiókját, és vigye magával érvényes személyazonosító okmányait, valamint az áthelyezendő megbízások adatait. A Számlatulajdonos által megadandó adatok körét a Meghatalmazás és mellékletei tartalmazzák.

5. Melyek a számlaváltás lépései, az ehhez szükséges adatok, a vállalt határidők?

1. lépés

T	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----



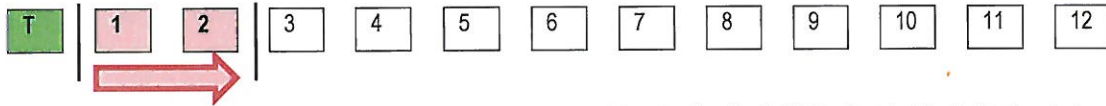
T nap: Számlaváltási igény benyújtásának napja

A számlaváltás, a Meghatalmazás nyomtatvány és mellékleteinek kitöltésével kezdeményezhető az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál, ahol megnyitásra kerül a Számlatulajdonos számára az új fizetési számla (bankszámla), amennyiben azzal még nem rendelkezik.

Amennyiben a fizetési számlának (bankszámlának) két tulajdonosa van, a számlaváltást csak együtt kezdeményezhetik.

A Számlatulajdonos a személyes adatainak megadása mellett, jelen tájékoztató 3. pontjában összefoglaltokról rendelkezhet a Meghatalmazásban. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy a számlaszám változásról maga vállalja a rendszeres átutalók és / vagy a beszédők értesítését, a Meghatalmazás benyújtásakor az Új Pénzforgalmi Szolgáltató az értesítéshez szükséges levélmintát bocsájt rendelkezésére.

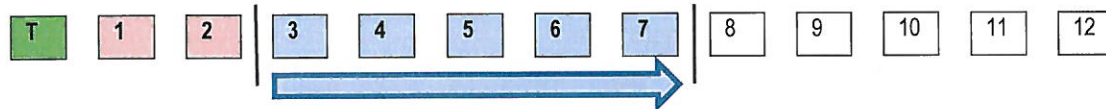
2. lépés



T+2. munkanapig elvégzett feladatok: A számlaváltási igény továbbításra kerül a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató számára

Az **Új Pénzforgalmi Szolgáltató** a Számlatulajdonos Meghatalmazásában foglalt kéréseit annak kézhezvételét követő banki munkanaptól **számított 2 banki munkanapon belül továbbítja a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató számára.**

3. lépés



T+3. munkanaptól a T+7. munkanapig elvégzett feladatok: A Számlatulajdonos által a Meghatalmazásban rögzített megbízások adatai átadásra kerülnek az Új Pénzforgalmi szolgáltató számára.

A számlaváltási igény átvételét követően a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Meghatalmazás alapján ellenőrzi, hogy az Ügyfél beazonosítható-e, helyesek-e a megadott adatok, illetve hogy jogosult-e az Ügyfél a számlaváltási igény benyújtására. Amennyiben a számlaváltás nem hajtható végre, erről a számlaváltási igény fogadását követő 5 banki munkanapon belül a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató értesíti az Új Pénzforgalmi Szolgáltatót.

A **Számlaváltási kérelem elutasításának leggyakoribb okai** lehetnek:

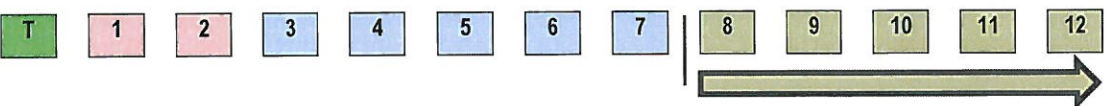
- A Meghatalmazáson rögzített személyes adatok nincsenek, vagy nem egyeznek meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató rendszerében rögzített adatokkal
- A számlaszám hibás vagy nem létezik
- Ügyfél aláírása nem egyezik meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál rögzített aláírás mintával
- Kéttulajdonosú fizetési számla (bankszámla) esetén a Meghatalmazást a Számlatulajdonosok nem közösen nyújtották be
- Az áthelyezendő számla, nem fizetési számla
- A Meghatalmazás hibás

A számlaváltás elutasításáról az Új Pénzforgalmi Szolgáltató értesíti a Számlatulajdonost.

Amennyiben feldolgozható a számlaváltási Meghatalmazás, úgy a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató átadja az Ügyfél Meghatalmazásában foglalt megbízások adatait az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak.

Amennyiben a Meghatalmazásban a Számlatulajdonos ezt igényelte, úgy a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Számlatulajdonos részére is elküldi az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónak átadott megbízások adatait.

4. lépés



T+8. munkanaptól a T+12. munkanapig elvégzett feladatok: A Meghatalmazásban foglalt megbízások adatainak rögzítése az Új Pénzforgalmi Szolgáltató által.

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató, a kapott megbízások adatait az átvételét követő 5 munkanapon belül rögzíti úgy, hogy a rendszeres átutalási megbízások a Számlatulajdonos által megjelölt időponttól (Bankváltás / Számlaváltás Napja) teljesüljenek, illetve megteszi az előkészületeket a beszédések Számlatulajdonos által megjelölt naptól (Bankváltás / Számlaváltás Napja) való teljesítésére.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Meghatalmazásában ezt igényelte, elektronikus úton értesíti a Beszedő(ke)t az új számlaszámáról, és megjelöli azt a napot, amelytől kezdődően a beszédési megbízások az új fizetési számla (bankszámla) terhére teljesíthetők.

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a Számlatulajdonos Meghatalmazásában adott rendelkezése esetén a rendszeres átutalókat a számlavezetőjükön keresztül értesíti az új számlaszámáról. Amennyiben az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem rendelkezik a rendszeres átutalók vagy a beszédés

kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adatokkal, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz, illetve a Számlatulajdonoshoz fordul a hiányzó adatok megadása céljából.

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett bankszámláról teljesítendő megbízások, illetve ha a Számlatulajdonos a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számlájának (bankszámlája) megszüntetését is kéri, annak általa meghatározott legkorábbi időpontja (Bankváltás / Számlaváltás Napja): a Meghatalmazás benyújtását követő 13. munkanap lehet.

6. Mikor szűnik meg a számlaváltás keretében megszüntetendő fizetési számla (bankszámla)?

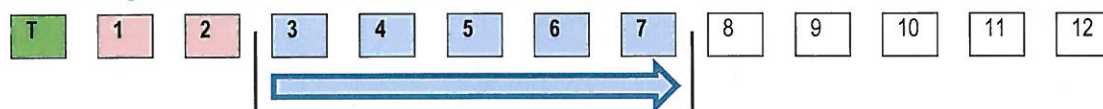
Ha a Számlatulajdonos a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatótól megbízásai egy részének vagy valamennyi megbízásának áthelyezését is kéri, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla (bankszámla) megszüntetése is kérhető a számlaváltási eljárás során.

A Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Meghatalmazásban foglalt megbízás esetén, a fizetési számlát (bankszámlát) a Meghatalmazásban megjelölt időpontban (Bankváltás / Számlaváltás Napja), illetve a megjelölt időponttól számított felmondási időt követően akkor szünteti meg, ha:

- a megszüntetendő fizetési számlán (bankszámlán / bankszámlához) kapcsolódóan nincs fennálló kötelezettsége
- az esetleges pozitív számlaegegenleg átutalásra került az Új Pénzforgalmi Szolgáltató részére.

Abban az esetben, ha a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számla (bankszámla) megszüntetést nem tudja teljesíteni, erről értesíti a Számlatulajdonost.

7. A Meghatalmazás visszavonásának lehetősége:



T+7. munkanapig: A Meghatalmazás visszavonása az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál.

A Számlatulajdonos a Meghatalmazás visszavonására vonatkozó írásos nyilatkozatát az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál teheti meg, amíg az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem kapta meg a Meghatalmazás Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató által küldött Elfogadó válaszüzenetét, de legkésőbb a Meghatalmazás megadását követő 7. munkanapig. A számlaváltási szándék visszavonásáról az Új Pénzforgalmi Szolgáltató tájékoztatja a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatót.

8. Melyek a számlaváltás költségei?

A számlaváltási eljárásért a PÁTRIA Takarékszövetkezet nem számít fel díjat, de a fizetési számla (bankszámla) megszüntetése, illetve az új fizetési számla (bankszámla) megnyitása a megszüntetésben / számlanyitásban érintett hitelintézet vonatkozó Szerződése, valamint az annak elválaszthatatlan részét képező ÁSZF-ben és-Hirdetményben rögzített feltételek szerint, történik.

9. Hogyan könnyítjük meg más EGT-államban működő Pénzforgalmi Szolgáltatónál történő fizetési számla megnyitását?

A Számlatulajdonos kérésére a PÁTRIA Takarékszövetkezet díjmentesen kimutatást ad a számlaváltásban érintett fizetési számlájához (bankszámlához) vonatkozóan:

- az érvényes rendszeres átutalási megbízásokról,
- az érvényes beszedési felhatalmazásokról,
- a megelőző 13 hónapban a Számlatulajdonos fizetési számláján jóváírt bejövő rendszeres átutalásokról, valamint a fizetési számla terhére teljesített beszedési megbízásokról.

10. Elfogadjuk a külföldi Pénzforgalmi Szolgáltató által kiállított számlaváltási dokumentumokat

A Számlatulajdonosnak lehetősége van az eddig valamely külföldi Pénzforgalmi Szolgáltató által vezetett fizetési számlájához (bankszámlájához) kapcsolódó rendszeres fizetési műveleteit a PÁTRIA Takarékszövetkezet által vezetett fizetési számlához (bankszámlához) annak megnyitása során, vagy utólag hozzárendelni.

A Számlatulajdonos az új fizetési számlára (bankszámlára) áthelyezendő rendszeres fizetési műveleteket megadhatja a külföldi Pénzforgalmi Szolgáltató által kiállított dokumentumok bemutatásával vagy a PÁTRIA Takarékszövetkezetnél a számlaváltás kezdeményezésére szolgáló nyomtatványokon.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által választott fizetési számlát (bankszámlát)- ebben az esetben is - a vonatkozó Szerződésben rögzített feltételek és szabályok szerint vezeti és kezeli. **A számlaváltás nem kötelezi a PÁTRIA Takarékszövetkezetet arra, hogy a Számlatulajdonos által választott fizetési számlához (bankszámlához) az egyébként általa nem nyújtott szolgáltatás(oka)t biztosítsa a Számlatulajdonos részére.**

11. Mit tehet az Ügyfél a számlaváltási eljárással kapcsolatos jogvita esetén?

Amennyiben meghiúsul, vagy nem kérése szerint teljesül a számlaváltás, joga van panasszal fordulni az Ön szerint jogszerűtlenül eljáró pénzforgalmi szolgáltatóhoz. Ha a pénzforgalmi szolgáltató válasza az Ön számára nem elfogadható, jogorvoslatért a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

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

Pénzügyi Békéltető Testület eljárásáról, igénybevételének lehetőségéről és módjáról részletes információt talál a Pénzügyi Békéltető Testület honlapján (<http://www.mnb.hu/bekeltetes>).

12. A tájékoztatás nem teljes körű, további információkért:

- hívja a PÁTRIA Takarékszövetkezetet a 06-29/530-210 telefonszámon,
- keresse fel a www.patriatakarek.hu honlapot, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóknak szóló honlapját, a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/dontenem-kell/navigator-fuzetek> oldalon.

Reméljük, hogy tájékoztatónkkal segítségére lehetünk a számlaváltási eljárás részletes megismerésében!

Módosítva: 2018. december

