

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	--
Beszedési felhatalmazás	valamennyi megbízás	csak a kijelölt megbízás(ok)		Számlatulajdonos <u>vagy</u> Új Pénzforgalmi Szolgáltató értesíti a Beszedőket/Szolgáltatókat, Átutalókat a számlaszám változásról
	Módosítható csoportos beszedés esetén: <ul style="list-style-type: none"> ▪ a teljesítés felső értékhatára (limit) ▪ a szolgáltató limit értékéről történő értesítés ▪ érvényesség vége 			
Rendszeres – (bejövő) - jóváírás	valamennyi megbízás	csak a kijelölt megbízás(ok)	--	
Fizetési számla (bankszámla) megszüntetés	igen	nem	a megszüntetés időpontja ²	ha nem hajtható végre, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató tájékoztatja a Számlatulajdonost
Fizetési számla (bankszámla) egyenleg átutalása	igen	nem	az átutalás időpontja ³	--

¹ Bankváltás/Számlaváltás Napja nem lehet korábbi időpont, mint a Meghatalmazás Új Pénzforgalmi Szolgáltató általi átvételét követő 13. munkanap.

² Fizetési számla (bankszámla) megszüntetés felmondási idő kikötése hiányában a Bankváltás/Számlaváltás Napján, felmondási idő esetén a Bankváltás/Számlaváltás Napjától számított felmondási idő leteltekor történik.

³ Az átutalás a Számlatulajdonos által meghatározott Bankváltás/Számlaváltás Napján történik.

A Meghatalmazásban rendelkezhet úgy a Számlatulajdonos, hogy valamennyi rendszeres átutalásának, beszedési felhatalmazásának, rendszeres bejövő jóváírásainak áthelyezése esetén a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számláját (bankszámláját) 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.

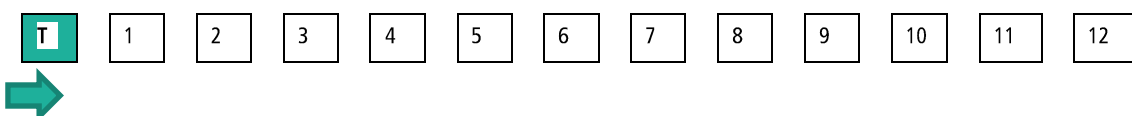
A számlaváltás keretében – a régi fizetési számla (bankszámla) megszüntetése esetén -, lehetőség van a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla (bankszámla) egyenlegének átutalására.

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 nap: Számlaváltási igény benyújtásának napja

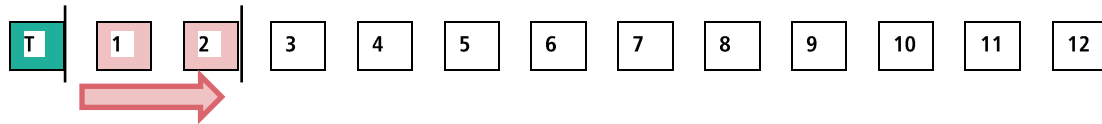
A számlaváltás, a Meghatalmazás nyomtatvány és mellékleteinek kitöltésével kezdeményezhető az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál, ahol megnyitásra kerül a Számlatulajdonos számára az új fizetési számla (bankszámla), amennyiben azzal még nem rendelkezik.

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

A Számlatulajdonos a személyes adatainak megadása mellett, jelen tájékoztató 3. pontjában összefoglaltakról rendelkezhet a Meghatalmazásban.

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

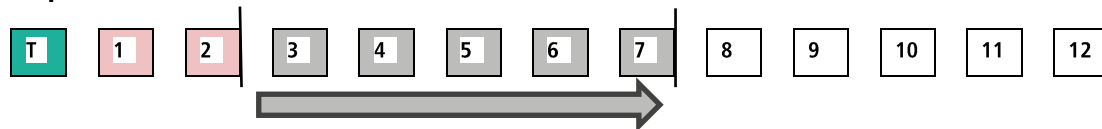
2. lépés



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

Az **Új Pénzforgalmi Szolgáltató** a Számlatulajdonos Meghatalmazásban 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:

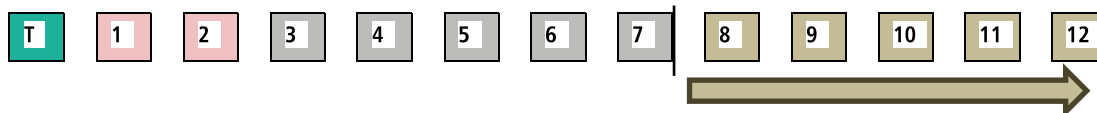
- A Meghatalmazáson rögzített személyes adatok nincsenek, vagy nem egyeznek meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató rendszerében rögzített adatokkal
- A számlaszám hibás vagy nem létezik
- Ügyfél aláírása nem egyezik meg a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál rögzített aláírás mintával
- Kéttulajdonosú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

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 átvételt 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 beszedések Számlatulajdonos által megjelölt naptól (Bankváltás / Számlaváltás Napja) való teljesítésére.

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

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a Számlatulajdonos Meghatalmazásban adott rendelkezése esetén a rendszeres átutalókat a számlavezetőjükön keresztül értesíti az új számlaszámról. Amennyiben az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem rendelkezik a rendszeres átutalók vagy a beszedés 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)?

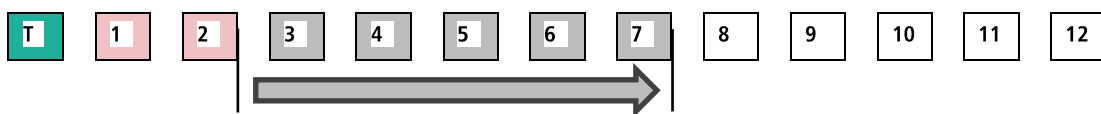
Ha a Számlatulajdonos a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatótól valamennyi megbízását áthelyezi, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla (bankszámla) megszüntetése is kérhető a számlaváltási eljárás során.

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 számlaegyenleg átutalásra került az Új Pénzforgalmi Szolgáltató részére.

Abban az esetben, ha a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számla (bankszámla) megszüntetését 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 az M7 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 az M7 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 az M7 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 az M7 Takarékszövetkezetnél a számlaváltás kezdeményezésére szolgáló nyomtatványokon.

Az M7 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 az M7 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 meghíúsul, 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 rendszeresített formanyomtatvány megtalálható a Magyar Nemzeti Bank [https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz: Formanyomtatvanyok](https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-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, igénybevételenek 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 az M7 Takarékszövetkezetet a +3692 461-022 - es telefonszámon,
- keresse fel a www.m7takarek.hu honlapot, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóknak szóló honlapját, a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/dontenem-kell/navigator-fuzetek> oldalon.

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

Módosítva: 2018.06.04.