

Bankváltási Útmutató

Lakossági számlavezetési szolgáltatások

Tisztelt Ügyfelünk!

Ebben a kiadványban praktikus tanácsokkal szeretnénk segíteni Önnek a bankváltás átgondolásában, megtervezésében és megvalósításában. Mielőtt a tettek mezejére lép, javasoljuk, hogy a bankváltást megelőzően az alábbi szempontokat gondolja át és a saját érdekeinek szem előtt tartásával mérlegelje őket.

- 1) Határozza meg a bankváltás kiváltó okát (ez lehet egy vagy több is). Amennyiben valamely szolgáltatással kapcsolatban van problémája, esetleg az ára nem megfelelő, bonyolultnak találja a feltételeit, vagy szívesen venne igénybe hasonló, de kedvezőbb feltételekkel bíró szolgáltatást, ne hamarkodja el a bankváltást.

Azt javasoljuk, hogy jelenlegi bankja szolgáltatásai között próbálja meg az Ön igényének megfelelő terméket, szolgáltatást megtalálni. Ehhez a bank ügyintézői készséggel állnak a rendelkezésére, de ma már minden bank elérhetővé teszi szolgáltatásainak ismertetőjét az interneten is, így Ön otthonában kényelmesen válogathat a bankja által nyújtott lehetőségek közül. Vegye figyelembe, hogy a bankok is folyamatosan új szolgáltatásokkal állnak elő, fejlesztik termékeiket. Érdeklődjön jelenlegi bankjánál, az Ön számára kedvezőbb számlacsomagok, új szolgáltatások igénybevételének lehetőségeiről, hiszen előfordulhat, hogy az új termékek, termékcsoportok között talál az Ön számára kedvezőbb megoldást a jelenleg igénybevettnél.

- 2) Ha elszánta magát a bankváltásra, mindenekelőtt válassza ki azt a hitelintézetet, amely az Ön igényeinek legjobban megfelelő szolgáltatásokat kínálja.

Soha ne egy bank ajánlata alapján döntsön, legalább 3-4 ajánlatot nézzen meg, hasonlítsa össze, ebben az internet is segítségére lehet. A különböző bankok díjtáblázatainak összehasonlítását a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu) egy helyen is megteheti. A szolgáltatások árára, a teljesítési határidőkre különösen nagy figyelmet fordítson. Ezen felül olyan, az Önnek leginkább fontos dolgokra összpontosítson, mint például elektronikus banki szolgáltatások kínálata, bankfiók az Ön lakhelye, munkahelye közelében, nyitva tartás.

- 3) A bankváltás számos esetben ma már az újonnan választott hitelintézetnél is kezdeményezhető anélkül, hogy a jelenlegi hitelintézeténél személyesen meg kelljen jelennie. Ehhez Önnek be kell fáradnia az újonnan választott hitelintézethez és ott fizetési számlát kell nyitnia. A bankváltás során az újonnan választott hitelintézet lesz az Ön elsődleges kapcsolattartója, amely az Ön megbízása és meghatalmazása alapján eljár a jelenlegi számlavezetőjénél az ott vezetett fizetési számlájához kapcsolódó fizetési megbízásainak az újonnan választott hitelintézethez történő áthozatala érdekében. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy az újonnan kiválasztott bank csak abban az esetben tudja az elsődleges kapcsolattartó szerepét vállalni, ha ez és az Ön jelenlegi bankja is csatlakozott a Magyar Bankszövetség Elnökségének a most ismertetett egyszerűsített bankváltási eljárásról szóló ajánlásához. A csatlakozott bankok listája megtekinthető a Magyar Bankszövetség honlapján (www.bankszovetseg.hu/onszabalyozas). A bankváltási folyamat a „Bankváltás kezdeményezése” nyomtatvány kitöltésével és – a jelenlegi számlavezetőnél bejelentett módon történő – aláírásával kezdődik, amely egy meghatalmazás az Ön részéről a választott hitelintézet számára, hogy a bankváltást az Ön legcsekélyebb közreműködésével hajtsa végre az újonnan választott hitelintézet.

A nyomtatvány aláírásával Ön egyrészt feloldja a jelenlegi számlavezetőjét az ott rögzített körben a bankitok megtartásának kötelezettsége alól (ideértve azt is, hogy a jelenlegi számlavezető közölheti az újonnan választott hitelintézettel, ha a fizetési számla megszüntetésének a 7. pont szerinti akadálya van),

másrészt a mindenkor hatályos Pénzmosási Törvény alapján Ön hozzájárul ahhoz, hogy az újonnan választott hitelintézet az azonosítása során rögzített adatait, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát a jelenlegi számlavezetőjének, illetve a két hitelintézet egymásnak átadja, illetve azt a két hitelintézet kölcsönösen elfogadja.

- 4) Itt kívánjuk felhívni a figyelmét arra, hogy a bankváltás a bankszámlájáról teljesített valamennyi csoportos beszedési megbízás és/vagy a heti, havi, negyedéves és éves rendszeres, fix összegű átutalási megbízás másik hitelintézethez történő áthelyezésére terjed ki. A bankváltás nem terjed ki az itt nem szereplő fizetési megbízásokra, illetve nem alkalmazható az előbbieken említett fizetési megbízások egy csoportjára.
- 5) Tájékoztatjuk, hogy a bankváltás végrehajtását a közreműködő hitelintézetek az alábbi határidők alatt teljesítik:
- a „Bankváltás kezdeményezése” nyomtatvány Ön által történt aláírását követően az újonnan választott hitelintézet 5 banki munkanapon belül értesíti a jelenlegi számlavezetőjét a bankváltási kérelemről;
 - a jelenlegi számlavezetője ezt követően 7 banki munkanapon belül igazolja vissza a kérelem teljesíthetőségét vagy elutasítását (utóbbi az azonosító adatok eltérése, a nem megfelelő aláírás, a hibás vagy nem létező fizetési számlára történő hivatkozás, a megbízás visszavonása miatt);
 - amennyiben nem történik elutasítás, vagy Ön időközben nem vonja vissza a kérelmét, akkor a jelenlegi számlavezetője 7 banki munkanapon belül visszaigazolja az Ön által újonnan választott hitelintézet részére, hogy milyen határidővel tudja a kérelemben szereplő kéréseket teljesíteni;
 - az előző információ megérkezését követően az Ön újonnan választott számlavezetője 7 banki munkanapon belül beállítja a saját rendszerében a jelenlegi számlavezetőjétől átvett, a 4. pontban meghatározott fizetési megbízások teljesítését az Önnel és partnereivel megállapodott érvényességgel.

Tájékoztatjuk, hogy a kérelem elutasítása, vagy az Ön által történő visszavonása megszakítja a bankváltás folyamatát.

- 6) Ha ön valamennyi igénybe vett – és nem csak a 4. pontban említett – szolgáltatás esetében meg kívánja szüntetni a kapcsolatot a jelenlegi számlavezetőjével, akkor ehhez számba kell venni azokat a szolgáltatásokat, amelyeket jelenlegi számlavezető bankjánál igénybe vesz, mivel e szolgáltatásokra többnyire külön szerződést kellett kötnie. Nem elegendő csak a pénzforgalmi keretszerződést felmondania, azzal egyidejűleg minden egyéb szerződést fel kell mondani, amennyiben a keretszerződés nem tartalmaz ezekre is vonatkozó felmondási rendelkezést.

Olvassa el figyelmesen az összes szerződés felmondási rendelkezéseit és azok szerint kérje jelenlegi bankjától megszüntetésüket. Vegye figyelembe azt is, hogy az egyes szolgáltatások, termékek felmondásának és az újak kötésének, valamint a bankváltásnak milyen költségei vannak.

- 7) Tájékoztatjuk, hogy a fizetési számla megszüntetése – az érintett számlavezetők közreműködésével – mindaddig nem hajtható végre, amíg
- az Ön fizetési számlájához társtulajdonos (együttes rendelkező) is kapcsolódik és egyidejűleg a társtulajdonos nem kezdeményezte a bankváltást;
 - a fizetési számla egyenlege negatív;
 - élő bankkártya- vagy hitelkártya-szerződés kapcsolódik a fizetési számlához, illetve a dombornyomott kártya megszüntetésére 30 napon belül került sor;
 - inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be a fizetési számla ellen, amelyek

bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorban állása a bankváltás kezdeményezésekor fennáll vagy a bankváltás alatt foganatosításra kerül;

- elektronikus banki szolgáltatás (home banking, internet banking stb.) kapcsolódik a fizetési számlához;
- élő betétlekötés van a fizetési számlán;
- a fizetési számlához olyan hiteltörlesztésre vonatkozó megbízás kapcsolódik, amely csak a jelenlegi bank által vezetett fizetési számláról törleszthető;
- SMS szerződése, széfbérleti szerződése, postafiók-szolgáltatása van;
- vitás tranzakció rendezése, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;
- a fizetési számla a bankváltási eljárás során időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy akár az új, akár a jelenlegi számlavezető tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- alszámla kapcsolódik a fizetési számlához;
- a fizetési számla egyenlegét részben vagy egészében zárolták;
- folyószámlahitel szerződés, illetve igénybe vett folyószámlahitel kapcsolódik a fizetési számlához;
- a fizetési számla valamely más banki szolgáltatáshoz kapcsolódik.

8) A szerződéseket általában írásban és személyesen lehet felmondani, de az egyes bankok gyakorlata lehetővé teheti a szóbeli vagy elektronikus úton történő felmondást. A számlakapcsolat megszüntetését a hitelintézetek az írásbeli bejelentéstől számított általában 0-40 napra vállalják. Ez nagymértékben függhet attól is, hogy a számlavezetésen kívül milyen egyéb, a számlához kapcsolódó – jelen kiadványunkban is említett – szolgáltatásokat vesz igénybe.

9) Felhívjuk a figyelmet, hogy a számla egyenlegének teljes felhasználása, vagy az a tény, hogy Ön a számlát már nem használja, a szerződést nem szünteti meg. A bankváltás csak akkor eredményezi az Ön jelenlegi fizetési számlájának a megszűnését is, ha ezt Ön kéri, és ha a fizetési számla bezárásának nincs egyéb akadálya.

10) Bármely fizetési számlájának, vagy azokhoz igénybevett szolgáltatásainak megszüntetése előtt az Ön szerződésben előírt kötelezettsége, hogy a bankjával szemben fennálló tartozását megfizesse, valamint az adott fizetési számlához tartozó élő megbízásokat, folyamatban levő műveleteket rendezze.

11) A bankváltás időszakában fokozottabban kísérje figyelemmel pénzügyei alakulását mind a jelenlegi, mind az új fizetési számláján.

Az alábbiakban az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódóan hívjuk fel szíves figyelmét néhány fontos dologra:

Fizetési számla

Az új fizetési számla megnyitáskor szükség lehet egy kisebb induló összeg befizetésére, amely az első jóváírás megérkezéséig a bankköltségek fedezetül szolgál. Javasoljuk, hogy ezen felül is helyezzen el, vagy utaljon át jelenlegi fizetési számlájáról az új fizetési számlájára megfelelő összeget, hogy fedezni tudja az új fizetési számlájáról kezdeményezett kifizetéseit az első jelentősebb jóváírás (pl. munkabér) beérkezéséig. *Bár többletkiadást jelent az Ön számára, mégis azt javasoljuk, hogy jelenlegi fizetési számláját tartsa fenn az újjal párhuzamosan legalább egy hónapig. Ez megkönnyíti a jelenlegi fizetési számláján lebonyolított fizetések (beérkező jóváírások és az Ön által adott átutalási megbízások) zökkenőmentes és biztonságos áthelyezését az új fizetési számlára. Ez esetben a jelenlegi fizetési számlán mindenképpen tartson annyi pénzt, hogy az a még el nem számolt tranzakciókra és a bank költségeire fedezetet nyújtson.*

Általában elmondható, hogy egy fizetési számla felmondása esetén a hitelintézetek a számlavezetési díjat a felmondási idő leteltéig felszámítják. *Felmerülhetnek egyéb, a felmondással kapcsolatos költségek is, ezért a felmondás előtt feltétlenül tájékozódjon ezekről.*

Betétlekötés

Számlamegszűntetési szándéka esetén kérjük, vegye figyelembe a fizetési számlájához esetlegesen kapcsolódó lekötött betétek lejáratát is. Fizetés számlájának megszüntetésével a kapcsolódó lekötött betéte(i) is megszűni(ne)k, tehát ha nem körültekintően jár el - a lejárat előtti feltörés miatt - kamatveszteség érheti.

Folyószámlahitel

Amennyiben a megszüntetni kívánt fizetési számlájához folyószámla hitelkeret kapcsolódik, és azt Ön részben vagy egészben igénybe vette, akkor az igénybe vett összeget a fizetési számla megszüntetésével, a bejelentéssel egyidejűleg vissza kell fizetnie az esedékes kamatokkal és díjakkal együtt. *Mielőtt az újonnan választott hitelintézetnél számlát nyitna, feltétlenül tájékozódjon arról, hogy az új fizetési számlájához legalább akkora hitelkeretet kap-e, mint a jelenlegi számlavezetőjénél, amennyiben erre továbbra is szüksége van.*

Bankváltás esetén előfordulhat az is, hogy lesz olyan időszak, amikor nem tud folyószámlahitelt igénybe venni – az első bérjövőírás megérkezéséig. Előfordulhat az is, hogy a hitelkeret igénylésének díja van.

Bankkártya

Mivel a bankkártya a hitelintézetek tulajdonát képezi, a bankok már a felmondás alkalmával visszakerik azt Öntől, s egyúttal érvénytelenítik is. A kizárólag elektronikus úton használható bankkártyák esetében előfordulhat, hogy jelenlegi számlavezetője nem kéri vissza Öntől a kártyát, de amennyiben a felmondást követően azt használni szeretné, a készpénzkiadó automata bevonja azt, illetve vásárlásra sem tudja már felhasználni. Összefoglalva elmondható, hogy a felmondást követően sem a fő-, sem a társkártyák nem használhatók. Erre Ön a fizetési számla felmondás ténye miatt nem is jogosult. *Fontos számba vennie a jelenlegi számlavezetője által kibocsátott bankkártyájával kifizetett összegeket abból a szempontból, hogy számláján a költött összeg terhelésre vagy zárolásra került-e. Kis összegű költések esetében előfordulhat, hogy fizetési számláján még sem terheléssel, sem zárolással nem találkozik. Ügyeljen arra, hogy a megszüntetendő fizetési számlán ezekre az összegekre is hagyjon megfelelő fedezetet. A vásárlási és készpénzfelvételi bizonylatok áttekintésével ellenőrizhető és kiszámítható, hogy mekkora összeget szükséges tartania jelenlegi fizetési számláján. A kártyaműveletek bizonylatait célszerű a számlakivonat megérkezéséig megőriznie, hogy ellenőrizhesse a fizetési számláján végzett tranzakciókat Amennyiben az interneten történő vásárlásra használta kártyáját, minden esetben nyomtassa ki a vásárlás tényét és összegét igazoló számlát, vagy a visszaigazolásról küldött e-mail-t.*

Általános banki gyakorlat az, hogy a bankok, bár a bankkártyát bevonják, illetve érvénytelenítik, ragaszkodnak a szerződésben foglalt felmondási idő letöltéséhez, mivel a számlához tartozó bankkártyával kapcsolatos terhelések a tényleges vásárlás időpontjához képest akár 3-4 héttel később is beérkezhetnek a bankba.

Beérkező jóváírások

Vegye számba az összes olyan szervezetet és személyt, amelyek vagy akik rendszeresen utalnak (pl. fizetés, nyugdíj, támogatás) az Ön fizetési számlájára, valamint azokat az egyedi utalásokat is, amelyek jövőbeli érkezéséről tudomása van. Értesítse az utaló feleket arról, hogy a továbbiakban ne az Ön jelenlegi számlavezetőjénél, hanem az újonnan választott hitelintézetnél nyitott fizetési számlájára utaljanak. A változás regisztrálása, különösen szervezetek esetében hosszabb időt vehet igénybe, ezért is javasoltuk az előzőekben a jelenlegi és az új fizetési számla egyidejű fenntartását egy bizonyos időszakra.

Hiteltörlesztés

Kiadványunk nem foglalkozik a hitelekkel kapcsolatos bankváltással (a folyószámla hitel kivételével), mivel az a bankok egyedi hitelezési és kockázatvállalási döntésén múlik és a számlavezetési szolgáltatásokhoz képest más jellegű intézkedéseket igényel mind az Ön, mind az abban résztvevő hitelintézetek oldaláról. Ugyanakkor a hitelintézetek az Önnek nyújtott hitel feltételeként sok esetben előírják azt, hogy fizetési számlát kell náluk vezetnie. *Amennyiben ez vonatkozik Önre is, a következőket teheti.*

1) Kezdeményezi a hitelszerződés módosítását. A hitel visszafizetésének módját más, a számlavezető által elfogadott módon biztosítani kell.

2) Megtartja a fizetési számlát a hitel visszafizetéséig. Új fizetési számlájáról a törlesztés összegét időben át kell utalnia erre a fizetési számlára, ez azonban költséggel járhat.

3) A kiválasztott új számlavezetőjével egyeztetni a hitel átvételének feltételeit, majd jelenlegi, hitelezőjével az átadás feltételeit. Fontos, hogy a hitel törlesztésének folytonosságát biztosítani kell.

Elektronikus szolgáltatások

Jelenlegi számlavezetőjénél Ön rendelkezhet internetbank és/vagy mobilbank szolgáltatással is. Amennyiben ezekre továbbra is szüksége van, fontos, hogy újonnan választott hitelintézet kínálatában is megtalálja ezeket, és az Ön által használt funkciók, szolgáltatások ott is elérhetők legyenek. A számlanyitással egy időben kössön szerződést ezekre a szolgáltatásokra is.

Reméljük, hogy kiadványunkkal segítségére lehettünk egy esetleges bankváltás zökkenőmentes lebonyolításában.

2009. október