

# Tájékoztató a számlaváltásról

Hatályos: 2022. 02. 01.

## 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 számlavezető 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, számlák közötti átutalás teljesítését és jóváírását lehetővé tevő fizetési számla között a rendszeres átutalási megbízások, beszedési felhatalmazások és beérkező rendszeres jóváírások áthelyezését annak érdekében, hogy az ügyfelek számlaváltási szándéka minél gyorsabban és egyszerűbben teljesülhessen. Ezek mellett a számlaváltási eljárás során lehetőség van a fizetési számla megszüntetésének kezdeményezésére, illetve a 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 – 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 átirányítani az Új Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz. A Meghatalmazáson megjelölhető, hogy a rendszeres átutalások és a beszedési megbízások az áthelyezést követően mikortól teljesüljenek az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál. Beszedés esetén a Meghatalmazásban megjelölt számlaváltás 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 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.

**ÚJ UTAKON, MEGŐRZÖTT TRADÍCIÓKKAL!** 

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

Az alábbi táblázatban összefoglaljuk számlaváltással kapcsolatos információkat:

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

<sup>1</sup> Bankváltás/Számlaváltás napja nem lehet korábbi időpont, mint a Meghatalmazás Új Pénzforgalmi Szolgáltató általi átvételét követő 13. banki munkanap.

<sup>2</sup> Fizetési számla (Bankszámla) megszüntetés felmondási idő kikötése hiányában a Bankváltás/Számlaváltás napján, felmondási idő esetén a Bankváltás/számlaváltás napjától számított felmondási idő leteltekor történik.

<sup>3</sup> 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 szüntesse meg.

A Lakossági Keretszerződés (Számlaszerződés) 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, a Számlatulajdonos által megjelölt időpont a felmondási idő kezdete lesz, és a fizetési számla a felmondási idő leteltével szűnik meg.

A számlaváltás keretében – számlamegszüntetési igény esetén -, lehetőség van a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltatónál vezetett fizetési számla 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 meghatározható adatok körét a Számlaváltási Meghatalmazás és mellékletei tartalmazzák.

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

### 1. lépés



**T nap:** Számlaváltási igény benyújtásának napja

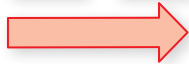
A számlaváltás a Meghatalmazás nyomtatvány és mellékleteinek kitöltésével kezdeményezhető az Új Pénzforgalmi Szolgáltatónál, ahol megnyitásra kerül a Számlatulajdonos számára az új fizetési számla, amennyiben azzal még nem rendelkezik.

Amennyiben a fizetési számlának két tulajdonosa van, a számlaváltási igényt 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 a rendelkezésére bocsátja.

### 2. lépés

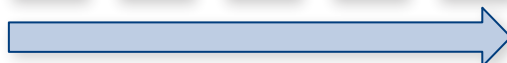


**T+2. munkanapig elvégzett feladatok:**

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 részére.**

### 3. lépés



**T+3. munkanaptól a T+7. munkanapig elvégzett feladatok:**

Számlatulajdonos által a Meghatalmazásban rögzített megbízások adatai átadásra kerülnek az Új Pénzforgalmi Szolgáltató részére.

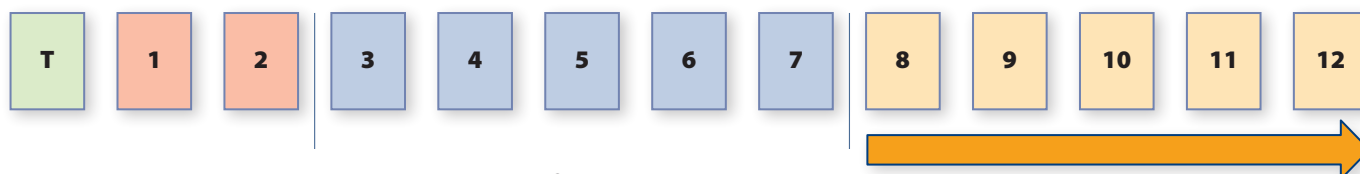
A számlaváltási igény átvételét követően a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Meghatalmazás alapján ellenőrzi, hogy az Ügyfél beazonosítható-e, helyesek-e a megadott adatok, illetve jogosult-e az Ügyfél a számlaváltási igény benyújtására. Amennyiben a számlaváltási igény nem hajtható végre, erről a számlaváltási igény befogadását 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;
- Két számlatulajdonos 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. Ha a Meghatalmazásban a Számlatulajdonos ezt igényelte, a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató elküldi az átirányított megbízások adatait a részére is.

#### 4. lépés



#### T+8. munkanaptól T+12. munkanapig elvégzett feladatok:

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a kapott megbízások adatait az átvételt követő 5 munkanapon belül rögzíti úgy, hogy rendszeres átutalási megbízások a Számlatulajdonos által megjelölt időponttól teljesüljenek, illetve megteszi az előkészületeket a beszedések Számlatulajdonos által megjelölt naptól való teljesítésére.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Meghatalmazásban ezt igényelte, elektronikus úton értesíti a beszedési felhatalmazás(ok) Kedvezményezettjét az új számlaszámról, és megjelöli azt a napot, amelytől kezdődően a beszedési megbízásokat az új fizetési számla terhére teljesíthetők.

Az Új Pénzforgalmi Szolgáltató a Számlatulajdonos Meghatalmazásban adott rendelkezése esetén a rendszeres átutalókat a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójukon keresztül értesíti az új számlaszámról. Amennyiben az Új Pénzforgalmi Szolgáltató nem rendelkezik az 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 megszüntetését is kéri, annak általa meghatározott legkorábbi időpontja (Bankváltás/Számlaváltás): a Meghatalmazás benyújtását követő 13. banki munkanap lehet.

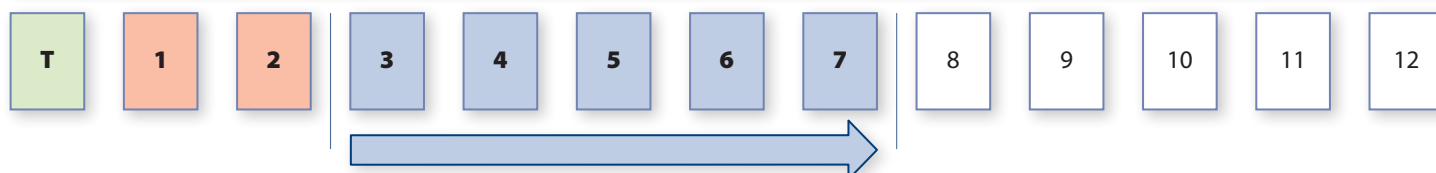
#### 6. Mikor szűnik meg a számlaváltás keretében érintett fizetési számla?

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

A Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a Számlaváltási Meghatalmazásban foglalt megbízás esetén a fizetési számlát a Meghatalmazásban megjelölt időpontban, illetve a megjelölt időponttól számított felmondási időt követően akkor szünteti meg, ha mindkét szerződő fél (Számlatulajdonos, Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató) eleget tett a vonatkozó Keretszerződésben a számlamegszüntetéssel kapcsolatosan előírt kötelezettségeinek, valamint a számla pozitív egyenlege átutalásra került az Új Pénzforgalmi Szolgáltató részére.

Abban az esetben, ha a Korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató a fizetési számla megszüntetését nem tudja teljesíteni, 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. Mik a számlaváltás költségei?

A számlaváltási eljárásért a Bank nem számít fel díjat, de a számla megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetés/átutalás és az új fizetési számla megnyitása már a vonatkozó Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező aktuális Hirdetményben rögzített feltételek szerint történik.

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

A számlatulajdonos kérésére a Bank díjmentesen kimutatást ad a számlaváltásban érintett fizetési számlájához 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 kapcsolódó rendszeres fizetési műveleteit a Bank által vezetett fizetési számlához annak megnyitása során, vagy utólag hozzárendelni.

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

A Bank a Számlatulajdonos által választott fizetési számlát – ebben az esetben is - a vonatkozó Szerződésben rögzített feltételek és szabályok szerint vezeti és kezeli. A számlaváltás nem kötelezi a Bankot arra, hogy a Számlatulajdonos által választott fizetési számlához 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 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, jogorvoslatért a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtása céljára rendszeresített formanyomtatvány megtalálható a Magyar Nemzeti Bank ([www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz)) honlapján, továbbá költségmentesen igényelhető az MNB ügyfélszolgálati elérhetőségein (E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu); Telefon: +36-80-203-776; Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.).

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

Amennyiben egyéb kérdése van, kérjük, forduljon bankfiókjaink/kirendeltségeink munkatársaihoz, vagy az alábbi elérhetőségek valamelyikén állnak rendelkezésre további információk:

- hívja a Polgári Bankot 06 52 573 035 telefonszámon (napközben),
- keresse fel a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapot, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóknak szóló honlapját, a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navig ator-fuzetek>

**Reméljük, hogy tájékoztatónkkal segítségére lehettünk a számlaváltási eljárás részletes megismerésében!**

Tisztelettel:

**Polgári Bank Zrt.**