

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, termékcsomagok 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.

Sose 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 áraira, a teljesítési határidőkre különösen nagy figyelmet fordítson. Ezen felül az Önnek leginkább fontos dolgokra összpontosítson, mint. pl. elektronikus banki szolgáltatások, 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 bankszámlát 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 bankszámlájához kapcsolódó fizetési megbízásainak az újonnan választott hitelintézethez történő áthozatala érdekében. 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 bankszámla 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 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 ... 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 ezen szolgáltatásokra többnyire külön szerződést kellett kötnie. Nem elegendő csak a bankszámla szerződést felmondania, azzal egyidejűleg minden egyéb szerződést fel kell mondani, amennyiben a bankszámla szerződés 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 bankszámla megszüntetése – az érintett számlavezetők közreműködésével – mindaddig nem hajtható végre, amíg
- az Ön bankszámlájához társtulajdonos (együttes rendelkező) is kapcsolódik és egyidejűleg a társtulajdonos nem kezdeményezte a bankváltást;
 - a bankszámla egyenlege negatív;
 - élő bankkártya- vagy hitelkártya-szerződés kapcsolódik a bankszámlához, illetve a dombornyomott kártya megszüntetésére 30 napon belül került sor;
 - inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be a bankszámla ellen, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorban állása a bankváltás kezdeményezésekor fennáll vagy a bankváltás alatt foganatosításra kerül;
 - elektronikus banki szolgáltatás (homebanking, internet banking stb.) kapcsolódik a bankszámlához;
 - élő betétlekötés van a bankszámlán;
 - a bankszámlához olyan hiteltörlesztésre vonatkozó megbízás kapcsolódik, amely csak a jelenlegi bank által vezetett bankszámláról törleszhető;
 - SMS szerződése, széfbérleti szerződése, postafiók-szolgáltatása van;
 - vitás tranzakció rendezése, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;

- a bankszámla 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 bankszámlához;
 - a bankszámla egyenlegét részben vagy egészében zárolták;
 - folyószámlahitel szerződés, illetve igénybe vett folyószámlahitel kapcsolódik a bankszámlához;
 - a bankszámla 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 bankszámlájának a megszűnését is, ha ezt Ön kéri, és ha a bankszámla bezárásának nincs egyéb akadálya.
- 10) Bármely bankszámlájának, vagy azokhoz igénybevett szolgáltatásainak megszüntetése előtt az Ön szerződésben előírt kötelezettsége, hogy a bankjával szemben fennálló tartozását megfizesse, valamint az adott számlához tartozó élő megbízásokat, folyamatban levő műveleteket rendezze.
- 11) A bankváltás időszakában fokozottabban kísérje figyelemmel pénzügyei alakulását mind a jelenlegi, mind az új bankszámláján.

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

Bankszámla

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

Általában elmondható, hogy egy bankszámla 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

Számlamegszüntetési szándéka esetén kérjük, vegye figyelembe a bankszámlájához esetlegesen kapcsolódó lekötött betétek lejáratát is. Bankszámlájának 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 bankszámlájához folyószámla hitelkeret kapcsolódik, és azt Ön részben vagy egészben igénybe vette, akkor az igénybe vett összeget a bankszámla 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 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 bérjováírás megérkezéséig. Előfordulhat az is, hogy a hitelkeret igénylésének díja van.

Bankkártya

Mivel a bankkártya a hitelintézetek tulajdonát képezi, a bankok már a felmondás alkalmával visszakérik 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 bankszámla 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 költségek esetében előfordulhat, hogy számláján még sem terheléssel, sem zárolással nem találkozik. Ügyeljen arra, hogy a megszüntetendő bankszámlán ezekre az összegekre is hagyjon megfelelő fedezetet. A vásárlási és készpénzfelvételi bizonylatok áttekintésével ellenőrizhető és kiszámítható, hogy mekkora összeget szükséges tartania jelenlegi bankszámláján. A kártyaműveletek bizonylatait célszerű a bankszámlakivonat megérkezéséig megőriznie, hogy ellenőrizhesse a bankszámláján 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 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 számlaszámára utaljanak. A változás regisztrálása, különösen szervezetek esetében hosszabb időt vehet igénybe, ezért is javasoltuk az előzőekben a jelenlegi és az új bankszámla 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 bankszámlát 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 bankszámlát a hitel visszafizetéséig. Új bankszámlájáról a törlesztés összegét időben át kell utalnia erre a számlára, ez azonban költséggel járhat.*

3) *A kiválasztott új számlavezetőjével egyezteti 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

Magyar Bankszövetség