
TÁJÉKOZTATÓ

A fizetési számla váltásról

Általános információk...

Mit takar az ún. fizetési számla váltás?

Az eljárás célja, hogy az Ön számára megkönnyítse a fizetési számla váltással kapcsolatos teendők lebonyolítását. A fizetési száma váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) számú Kormányrendelet (a továbbiakban: Korm.rend.) hatályba lépését követően jogszabályi szinten került meghatározásra és szabályozásra a pénzforgalmi szolgáltatók esetében történő ún. fizetési számla váltás (a továbbiakban: számlaváltás) folyamata.

A számlaváltás lényege, hogy a fogyasztó, azaz az Ön által újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató végzi a számlaváltással járó folyamatok lebonyolítását az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató által összeállított, és a hozzá benyújtott meghatalmazás útján. Így az Ön által választott pénzforgalmi szolgáltató, az Ön megbízása és meghatalmazása alapján felveszi a kapcsolatot a jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatójával, és Korm.rend.-ben foglaltak szerint eljár az egyes – az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatónál is működő - fizetési műveletek (így: csoportos beszedési, beérkező ismétlődő átutalás és meghatározott típusú rendszeres átutalási megbízások) áthozatala, és – amennyiben azt igényelte-, a jelenlegi fizetési számlájának megszüntetése kapcsán.

Mielőtt még....

Mit érdemes tudni az O.F.SZ. Zrt. szolgáltatásával kapcsolatban?

Jelenleg az O.F.SZ. Zrt. szolgáltatásai körébe nem tartoznak bele az alábbi fizetési műveletek:

- rendszeres átutalási megbízások;
- beszedési megbízások.

Fentiek alapján az O.F.SZ. Zrt. a korábbi pénzforgalmi szolgáltató helyett a rendszeres átutalási megbízásokat és beszedési megbízásokat nem tudja átvenni a korábbi pénzforgalmi szolgáltatójától.

Az O.F.SZ. Zrt. további tevékenységeivel kapcsolatban látogassa meg honlapunkat (www.ofsz.hu), vagy írjon nekünk az info@ofsz.hu-ra, vagy tájékozódjon telefonos ügyfélszolgálatunkon munkatársainknál a +36 (1) 999 2222-es telefonszámon, akik készséggel állnak rendelkezésére!

Amennyiben döntött...

Milyen iratokra, okiratokra van szüksége a fizetési számla váltás kezdeményezéséhez?

A fizetési számla váltás kezdeményezéséhez Önnek nem kell mást tennie, mint jelezni igényét az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatónál a megfelelően kitöltött, ún. „Számlaváltási meghatalmazás” (továbbiakban: Meghatalmazás) megnevezésű nyomtatvány benyújtásával. A kezdeményezéshez alapvetően az Ön személyazonosító adataira és okmányaira (személyi igazolvány; személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; vagy a lakcímet is tartalmazó régi típusú személyigazolvány), valamint a jelenlegi számlavezetőjénél vezetett fizetési számla számára van szükség, hogy az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltató mihamarabb megkezdhesse a számlaváltással kapcsolatos teendőket. A számlaváltás kezdeményezésére kizárólag a

számlatulajdonos jogosult. Ha a fizetési számlának több tulajdonosa van, akkor ők kizárólag együttesen adhatnak számlaváltási meghatalmazást.

Amennyiben külföld...

Számlanyitás más EGT-államban, illetve számlaváltás külföldről Magyarországra

Másik EGT-államban működő pénzforgalmi szolgáltatónál történő **fizetési számla megnyitásának megkönnyítése** érdekében a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató magyar nyelven vagy az Önnel kötött megállapodás alapján kikötött más nyelven az Ön kérésére **kimutatást ad**:

- az érvényes rendszeres átutalási megbízásokról;
- az érvényes beszedési felhatalmazásokról;
- a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számláján jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint az Ön számlájának terhére teljesített beszedési megbízásokról.

A fenti kimutatást a pénzforgalmi szolgáltató **díj- és költségmentesen** bocsátja az Ön rendelkezésére. Amennyiben korábbi **fizetesiszámla-szerződését felmondja**, úgy a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán fennmaradó **pozitív egyenleget** az Ön kérésére

- átutalja az Ön új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlájára;
- elszámol Önnel.

A fent meghatározott feladatait a pénzforgalmi szolgáltató

- **felmondási idő kikötésének hiányában** az Ön által felmondásra megjelölt (legalább kérését követő 6 munkanapot követő) munkanapon végzi el;
- **felmondási idő kikötésekor** a felmondási idő utolsó napjáig végzi el.

Az Ön fizetési számla megnyitására vonatkozó kezdeményezése során a fentieknek megfelelő tartalmú, külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított dokumentumok bemutatása nem kötelezi az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy általa egyebekben nem nyújtott szolgáltatásokat biztosítson.

Amennyiben minket választott...

Melyek a fizetési számla váltás lépései?

1. Fizetési számla váltás kezdeményezése írásban, társaságunk által rendelkezésre bocsátott formanyomtatvány (Meghatalmazás) kitöltésével, aláírásával lehetséges, melyet az O.F.SZ. Zrt. székhelyén személyesen adhat le. A Meghatalmazást a www.ofsz.hu oldalról is letöltheti. Kérjük, a Meghatalmazásból legalább két példányt hozzon magával annak érdekében, hogy az egyik példányát kollégánk az átvételt követően érkeztetve visszaadhasson az Ön részére.
2. A Meghatalmazás átvételét követő **2 (két) munkanapon** belül az O.F.SZ. Zrt. felkéri a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóját a számlaváltáshoz szükséges azon műveletek elvégzésére, amelyeket az Ön Meghatalmazása tartalmaz, illetőleg haladéktalanul jelzi, amennyiben a számlaváltás valamely okból kifolyólag nem hajtható végre, tehát kezdeményezése elutasításra kerül.
3. A jelenlegi számlavezetője az O.F.SZ. Zrt. felkérésének kézhezvételét követő **5 (öt) munkanapon** belül visszaigazolja a kérelem teljesíthetőségét vagy elutasítását.

4. Amennyiben nem történik elutasítás, vagy Ön időközben nem vonja vissza a kérelmét, akkor a jelenlegi számlavezetője **5 (öt) munkanapon** belül elvégzi a Meghatalmazásban szereplő kéréseket.
5. Az O.F.SZ. Zrt. a korábbi számlavezetőtől kért adatok kézhezvételét követő **5 (öt) munkanapon** belül a Meghatalmazásban meghatározott módon, illetve amennyiben a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy az Ön által megadott információk azt lehetővé teszik tájékoztatjuk
 - a) a fizetési számlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói útján az új fizetési számlájáról,
 - b) illetve a beszedőket az új fizetési számláról, megjelölve azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a fizetési számla terhére teljesíti.
6. Amennyiben nem állna rendelkezésünkre az a) pontja szerinti ismétlődően átutalást teljesítő fizető fél vagy a b) pont szerinti beszedés kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adat, felkérjük Önt vagy a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóját a hiányzó adatok megadására.

Ami felmerülhet...

Melyek a fizetési számla váltás költségei?

A fizetési számla váltásnak, mint jogszabály adta lehetőség igénybevételének önmagában nincs költsége, azonban a számlához kapcsolódó termékek/szolgáltatások megszüntetésével, az új fizetési megbízások megadásával/teljesítésével kapcsolatos, és fogyasztót terhelő költségek felmerülhetnek. Ezért a fizetési számla váltás kezdeményezésekor érdemes előzetesen érdeklődni újonnan választott számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál, és figyelemmel lenni az esetlegesen felmerülő költségekkel.

Ha nem lehetséges a számlaváltás...

Mik lehetnek a fizetési számla váltási kérelem elutasításának okai?

Amennyiben újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatója az O.F.SZ. Zrt., úgy a számlaváltás kezdeményezése az alábbi okok miatt hiúsulhat meg:

1. az azonosító adatok jelenlegi számlavezetőjénél nyilvántartott adatoktól való eltérése;
2. a nem a jelenlegi számlavezetőjénél megadottnak megfelelő aláírás;
3. a hibás vagy nem létező fizetési számlára történő hivatkozás a kezdeményezésben (Meghatalmazásban);
4. a fizetési számla váltási kezdeményezés (Meghatalmazás) visszavonása.

A felmondás ütközője...

Milyen esetben nem mondható fel a fizetési számlaszerződés?

Amennyiben a Meghatalmazásban hozzájárult korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál kötött számlaszerződés megszüntetéséhez, az új pénzforgalmi szolgáltató a korábbi számlaszerződését felmondja.

A korábbi fizetési számla megszüntetésére adott meghatalmazás során azonban különös figyelemmel legyen arra, hogy a korábbi fizetési számlájához olyan termék/szolgáltatás kapcsolódik hozzá, melynek feltétele az adott fizetési szolgáltatónál vezetett fizetési számla (pl. lakáshitel).

A fizetési számla váltás keretében történő számlamegszüntetés abban az esetben lehetséges, ha Ön azt a Meghatalmazásban kifejezetten kérte, és nem merülnek fel a korábbi fizetési szolgáltatónál akadályozó tényezők.

Fontos tudni! Nem eredményezi a fizetési számla szerződés megszüntetését az, ha Ön nem használja a fizetési számláját! A fizetési számla váltás keretében történő sikeres számlamegszüntetéshez minden számlához kapcsolódó szerződést fel kell mondani!

Amennyiben valamivel nem ért egyet...

Mi a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása igénybevételének lehetősége és módja?

Általános jogvita esetén a „*Formanyomtatvány a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezéséről - fogyasztók számára*” Kérelmét benyújthatja:

- a. Elektronikus formában az Ügyfélkapun keresztül, valamint
- b. Írásban (postai úton vagy személyesen) - A kérelmet a Pénzügyi Békéltető Testülethez - 1013 Budapest, Krisztina krt. 6., levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172. - kell írásban benyújtani.

További segítség...

Hol talál további információt?

A tájékoztatás nem teljes körű, további részletes információért kérjük, tájékozódjon jelen Tájékoztatóban megadott elérhetőségeink bármelyikén, vagy a Magyar Nemzeti Bank www.mnb.hu honlapján!