

## Számlaváltási szolgáltatásra vonatkozó tájékoztató

Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe 2016. október 29-től biztosítja a fizetési számlákra vonatkozó számlaváltási szolgáltatásokat.

A számlaváltási szolgáltatás a Magyarországon **fogyasztók** (továbbiakban még: ügyfél) részére nyitott, **azonos pénznemben vezetett**, készpénz be-és kifizetéseket, valamint átutalások teljesítését és jóváírását lehetővé tevő fizetési számlákat érintően, a fogyasztó által kezdeményezett számlaváltásokra vonatkozik

A számlaváltás történhet **bankon belül**, lehet **részleges számlaváltás** másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, (a számla a korábbi pénzforgalmi szolgáltatónál nem szűnik meg, és csak a tranzakciók egy része kerül át az új bankba), illetve lehet **teljes számlaváltás** egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

### Belföldön vezetett fizetési számlák közötti számlaváltás esetén:

- a számlaváltást **az új számlavezetőnél kell kezdeményeznie** a fizetési számla tulajdonosának, írásban, (*Számlaváltási meghatalmazás formanyomtatvánnyal*) magyar nyelven, vagy azon a nyelven, amelyet megállapodásban kikötöttek.
- ha a számlának több tulajdonosa van, kizárólag **együttes** számlaváltási meghatalmazást adhatnak a számlatulajdonosok.
- a számlatulajdonos rendelkezhet úgy is a meghatalmazásban, hogy ő **maga értesíti a beérkező ismétlődő átutalások fizető feleit, illetve a beszedőket** az új fizetési számláról és arról az időpontról, amelytől a beszedési megbízások az új számláról teljesülnek. Ebben az esetben a Bank az ügyfél rendelkezésére bocsátja azt a tájékoztató dokumentumot, amely segítségével az említett értesítéseket az ügyfél meg tudja tenni.
- a korábbi számla bezárásának nem lehet akadálya az, hogy számlacsomagban veszi igénybe a fizetési számlát az ügyfél és az sem, hogy egyéb terméket vesz igénybe, ide nem értve a jogszabályban kifejezetten megengedett árukapcsolás esetét.
- a korábbi számlavezető a számlaváltási meghatalmazásban megadott dátumot megelőzően, a fogyasztó számára nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás zökkenőmentessége érdekében jogszabályban, közösségi jogi aktusban vagy keretszerződésben meghatározott esetek kivételével nem tilthatja le a fizetési számlához tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket (pl. bankkártyát).
- A korábbi számlavezető szolgáltató nem utasíthatja vissza a fogyasztó számlaváltási meghatalmazását.

### Számlanyitás megkönnyítése más EGT tagállamban:

- az ügyfél kezdeményezheti a létező számlavezetőjénél, hogy részére kimutatást adjon az érvényes rendszeres átutalási megbízásokról, beszedési felhatalmazásokról és a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számláján jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint a fogyasztó számlájának terhére teljesített beszedési megbízásokról.
- egy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított fentiek szerinti igazolás nem kötelezi az új pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy általa egyébként nem nyújtott szolgáltatásokat nyújtson.

**A számlaváltási eljárásban az új és a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az alábbi feladatokat látja el:**

### Új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató feladatai:

- 1) Új fizetési számla megnyitása

**Magyarországi pénzforgalmi szolgáltatótól történő számlaváltás esetén:**

- 2) Az ügyfél részére támogatás a számlaváltási meghatalmazás formanyomtatvány kitöltésében, melyet az új pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartásba vesz **T napon**
- 3) amennyiben a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza, megkéri a korábbi számlavezető pénzügyintézetet **T+2 munkanapon belül** az alábbiakra:
  - a) minden fennálló rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adat és beszédési felhatalmazások adatainak átadása
  - b) a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számlájára beérkező rendszeres átutalásokra és a beszédők által kezdeményezett ismétlődő beszédési megbízásokra vonatkozó adatok átadása
  - c) amennyiben a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, vagy a központi átirányítási szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, a beszédési megbízások teljesítésének és a beérkező átutalások jóváírásának leállítása a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal
  - d) a rendszeres átutalási megbízások törlése a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal
  - e) a fogyasztó által meghatározott napon a fizetési számla pozitív egyenlegének átutalása az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlára
  - f) a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla lezárása a fogyasztó által meghatározott munkanapon
- 4) A 3. a) és b) szerinti **adatok kézhezvételét követő 5 munkanapon belül (T+12 munkanapon belül)**:
  - a) rögzíti, és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal teljesíti a fogyasztó által megjelölt rendszeres átutalási megbízásokat;
  - b) megteszi az előkészületeket a beszédési megbízásoknak a beszédési felhatalmazásokban megjelölt naptól kezdődő teljesítésére;
  - c) a fogyasztó fizetési számlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető felek számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóit, a pénzügyintézetek közötti adatcserére előírt módon tájékoztatja a fogyasztónak az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról; ha nem rendelkezik a szükséges adatokkal, felkéri a fogyasztót vagy a korábbi számlavezetőt a hiányzó adatok megadására.
  - d) a beszédőknek megküldi a beszédési felhatalmazásokat és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszédési megbízást az új fizetési számla terhére teljesíti; ha nem rendelkezik a szükséges adatokkal, felkéri a fogyasztót vagy a korábbi számlavezetőt a hiányzó adatok megadására.

#### **Korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató feladatai:**

**Magyarországi pénzforgalmi szolgáltatótól történő számlaváltás esetén:**

- a) Az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által megkért adatokat (3. a) és b)) **a felkérés kézhezvételét követően 5 munkanapon belül (T+7 munkanapon belül)** megküldi az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, és szükség esetén az ügyfél részére.
- b) Amennyiben a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, vagy a központi átirányítás szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal
  - ba) a beérkező átutalásokat nem írja jóvá a fizetési számlán, és
  - bb) a beszédési megbízásokat nem teljesíti;
- c) a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal a rendszeres átutalási megbízásokat törli;
- d) a meghatalmazásban megjelölt napon a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott és vezetett fizetési számlára;
- e) a fizetési számlát megszünteti amennyiben
  - ea) a fogyasztó a fizetésiszámla-szerződést felmondta (**min. T+13 munkanappal**),

- eb) a fizetésiszámla-szerződésben nem került felmondási idő kikötésre,
- ec) a fogyasztónak nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint
- ed) az a), b) és d) pontban meghatározott feladatait teljesítette;
- f) haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák fizetési számlájának megszüntetését (Tájékoztatás számlamegszüntetés akadályáról).

**Másik EGT államban működő** pénzforgalmi szolgáltatónál történő számlaváltás megkönnyítése érdekében a fogyasztó kérésére **díj- és költségmentesen** kimutatást ad a fogyasztó részére, magyar nyelven vagy a fogyasztóval kötött megállapodás alapján kikötött más nyelven:

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

A fizetésiszámla-szerződés fogyasztó általi felmondása esetén a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget a fogyasztó kérésére, **a felmondási idő lejártát követő munkanapon** (felmondási idő kikötésének hiányában a fogyasztó által megjelölt, legalább hat munkanappal a fogyasztó fentebbi kérésének napja utáni munkanapon)

- a) átutalja a fogyasztó új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlájára;
- b) elszámol a fogyasztóval;
- c) haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák a fizetési számlájának megszüntetését.

#### **A számlaváltáshoz kapcsolódó díjak**

**A számlaváltási eljárásért a Bank nem számít fel díjat sem akkor, ha ő a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, sem akkor, ha ő az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató.**

#### **Adatok, amelyeket a fogyasztónak kell megadnia:**

**Magyarországi pénzforgalmi szolgáltatótól** történő számlaváltás esetén a számlaváltási meghatalmazásban (1. sz. melléklet) foglalt adatok megadása szükséges.

**Másik EGT államban működő** pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő számlaváltás esetén a korábbi pénzforgalmi szolgáltató felé azt szükséges megadni, hogy mely fizetési számlára kéri az ügyfél a kimutatást.

#### **A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása igénybevételenek lehetősége és módja:**

Amennyiben az ügyfél a számlaváltási szolgáltatással elégedetlen, panasztételi lehetősége van, melyet a számlaváltási meghatalmazást befogadó új számlavezető pénzintézetnél jelezhet akár személyesen, akár írásban. A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb 30 nap.

Amennyiben a panasz nem rendeződik az ügyfél számára kielégítően, úgy az ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.; Telefon: +36-40 203-776; Fax: +36-1 489-9102, E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu), Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)) is fordulhat a megjelölt elérhetőségeken.

Bankunk a Pénzügyi Békéltető Testület irányába nem tett általános alávetési nyilatkozatot.

Kérés esetén bankunk az ügyfél rendelkezésére bocsátja a Pénzügyi Békéltető Testület által készített kérelem-nyomtatványt.

1. sz. melléklet: Számlaváltási meghatalmazás