

Számlaváltási tájékoztató Lakossági és kiemelt magánügyfeleknek

Jelen Útmutatóban **tájékoztatót adunk a fizetési számlaváltási (bankszámlaváltási) eljárás folyamatáról és díjairól** annak érdekében, hogy az segítséget nyújtsunk Önnek a bankszámlaváltás kezdeményezésében és információt adjon az eljárás lebonyolításáról.

A bankszámlaváltási eljárást 2016. október 29-től a fizetési számla váltásról szóló 263/2016 (VIII.31.) Kormányrendelet szabályozza.

A bankszámlaváltási eljárás kezdeményezésének feltétele, hogy Ön az újonnan választott pénzforgalmi szolgáltatónál (a továbbiakban új Bank) fizetési számlával rendelkezzen. Így ha elszánta magát a számlaváltásra, akkor először válassza ki azt a bankot, amely az Ön igényeinek legjobban megfelelő fizetési számlát kínálja. A különböző bankok kínálatának összehasonlításában segítséget nyújthat az MNB honlapján elérhető bankszámlaváltó alkalmazás ([MNB Bankszámlaváltó](#)).

A bankszámlaváltási eljárást számlanyitást követően az új Bankban írásban, a „Számlaváltási meghatalmazás” című nyomtatvány kitöltésével kezdeményezheti, így jelenlegi bankjánál (továbbiakban régi Bank) nem szükséges személyesen megjelennie.

Az új Bank az Ön meghatalmazása alapján eljár a régi Banknál az ott vezetett bankszámlájához kapcsolódó érvényes fizetési megbízásainak az új Bankhoz történő áthozatala érdekében.

Bankszámlaváltási eljárás keretében kezdeményezheti a régi Banknál vezetett bankszámlájára beérkező ismétlődő átutalások (jövőírások)¹, rendszeres átutalási megbízások² és beszédési megbízások (csoportos és egyéb beszédési megbízások)³ teljes körű vagy részleges átirányítását az új Banknál vezetett bankszámlájára, illetve **kérheti a régi Banknál vezetett bankszámlájának bezárását** (a fizetési számlaszerződés (keretszerződés) felmondását).

A bankszámlaváltási szolgáltatás Magyarországon, azonos devizanemben vezetett lakossági fizetési számlák között biztosított. A Raiffeisen Bank számlavezetési szolgáltatásában a közös tulajdonban álló bankszámla nem elérhető, így bankszámlaváltás keretében a Raiffeisen Bank csak olyan Ügyfél részére nyit és vezet bankszámlát, aki a régi Banknál vezetett bankszámlája tekintetében egyedüli tulajdonos volt.

A számlaváltás akadályát képezi, ha az új Bank által a régi Bank részére fogyasztóról átadott azonosító adatok eltérnek a régi Bank nyilvántartásában rögzített adatoktól, továbbá ha a bankszámlaszám a meghatalmazásban tévesen kerül megjelölésre

Amennyiben az Ön által választott új bank a Raiffeisen Bank, akkor a számlaváltási meghatalmazást Bankunkban kell megadnia.

A „Számlaváltási meghatalmazás” című nyomtatványon Önnek meg kell adnia

- személyes adatait (név, születési név, születési hely, születési dátum, anyja neve), illetve személyazonosító okmányának típusát és számát, értesítési címét és elérhetőségeit
- régi Bankjának nevét, a régi bank által vezetett bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát és devizanemét
- új bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát és devizanemét

A „Számlaváltási meghatalmazás” című nyomtatványon rendelkezhet az alábbiakról:

Beszédési megbízások áthelyezése

- a megfelelő négyzet jelölésével kérheti a számlaváltással érintett valamennyi vagy egyes csoportos beszédési megbízások áthelyezését. Utóbbi esetben az egyes csoportos beszédési megbízások adatait a Számlaváltási meghatalmazás 1. számú mellékletben kell megadnia (megbízásonként egy melléklet töltendő).
- Az egyes megbízásokkal kapcsolatban Önnek az alábbi adatokat kell kötelezően megadnia:

¹ beérkező ismétlődő átutalás: ugyanazon fizető fél részéről rendszeres időközönként érkező pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jövőírása

² rendszeres átutalási megbízás: amellyel a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást

³ beszédési megbízás: amellyel a számlatulajdonos arra ad felhatalmazást, hogy a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül a fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

- o kedvezményezett neve, kedvezményezett azonosítója,
 - o kötelezett neve,
 - o fogyasztó azonosítója a kedvezményezettnél,
 - o limitösszeg átadhatósága a szolgáltatónak,
 - o érvényesség kezdete az új Banknál, érvényesség vége (ha van),
 - o annak megadása, hogy Ön (azaz a számlatulajdonos) értesíti-e a beszedőt
- a számlaváltás alapvetően a régi banknál vezetett bankszámla terhére a beszedők által kezdeményezett, jelenleg fennálló csoportos beszedéseket érinti. Amennyiben egyéb (felhatalmazáson alapuló) beszedést is át kíván vinni az új bankhoz, úgy azt a Számlaváltási meghatalmazás 4. számú mellékletben kell megjelölnie.
 - amennyiben a számlaváltással egyidejűleg az áthelyezéssel érintett beszedés adatát módosítani kívánja (pl. csoportos beszedés limitösszegét) ezt az 1. számú mellékleten jelölheti abban az esetben is, ha egyébként valamennyi csoportos beszedését át kívánja vinni az új Bankhoz.
 - a megfelelő négyzet jelölésével nyilatkozhat arról, hogy – az új Bank helyett – Ön végzi a beszedések kedvezményezettjeinek értesítését.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Bank a csoportos beszedési megbízás rögzítését követően automatikusan értesíti a csoportos beszedés kedvezményezettjét (pl. közüzemi szolgáltató), ugyanakkor a kedvezményezettől függ az, hogy az új számláról történő beszedést milyen dátummal kezdi meg.

Egyéb beszedés (pl. felhatalmazó levélen alapuló beszedés) esetén előfordulhat, hogy a korábban megadott felhatalmazás csak a beszedési megbízás kedvezményezettjének írásbeli hozzájárulásával módosítható, így javasoljuk, hogy egyéb beszedés esetén a számlaszám megváltoztatását közvetlenül a kedvezményezettnél kezdeményezze.

Rendszeres átutalási megbízások áthelyezése

- a megfelelő négyzet jelölésével kérheti a számlaváltással érintett valamennyi vagy egyes rendszeres átutalási megbízások áthelyezését. Utóbbi esetben az egyes rendszeres átutalási megbízások adatait a Számlaváltási meghatalmazás 2. számú mellékletében kell megadnia (megbízásonként egy melléklet töltendő).
- Az egyes megbízásokkal kapcsolatban Önnek az alábbi adatokat kell kötelezően megadnia:
 - o kedvezményezett neve, kedvezményezett számlaszáma,
 - o összeg, devizanem,
 - o gyakoriság
 - o első utalás dátuma az új Banknál (a teljesítésre a legkorábbi időpont a Bankváltás napja)

Rendszeres jóváírások (Beérkező ismétlődő átutalások) áthelyezése

- a megfelelő négyzet jelölésével kérheti a számlaváltással érintett valamennyi, az elmúlt 13 hónapban legalább 4 alkalommal beérkező rendszeres jóváírás vagy egyes rendszeres jóváírások áthelyezését. Utóbbi esetben az egyes rendszeres jóváírások adatait a Számlaváltási meghatalmazás 3. számú mellékletben kell megadnia (jóváírásonként egy melléklet töltendő).
- Az egyes jóváírásokkal kapcsolatban Önnek az alábbi adatokat kell kötelezően megadnia:
 - o fizető fél neve, fizető fél számlaszáma
 - o összeg, devizanem
 - o annak megadása, hogy Ön (azaz a számlatulajdonos) értesíti-e a fizető felet
- amennyiben egyéb (az elmúlt 13 hónapban kevesebb, mint 4 alkalommal beérkező) rendszeres jóváírást is át kíván vinni az új Bankhoz, úgy azt a Számlaváltási meghatalmazás 5. számú mellékletben kell megjelölnie.
- a megfelelő négyzet jelölésével nyilatkozhat arról, hogy – az új Bank helyett – Ön végzi a fizető felek értesítését.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a beérkező jóváírás áthelyezése akkor valósul meg, amennyiben a fizető fél az átutalást az Ön új bankszámlájára indítja. Ezért kérjük, hogy beérkező jóváírás áthelyezése esetén figyeljen arra, hogy az átutaló fél tudomásul vette-e, elfogadta-e az új Bank által a fizető fél bankján keresztül küldött értesítést az Ön számlaszámának megváltozásáról.

Különösen fontos ez abban az esetben, ha a régi bankszámlájának bezárását is kérte, hiszen így előfordulhat, hogy a régi bankszámlájára - annak bezárás miatt - már nem kapja meg a jóváírást, ugyanakkor a fizető fél még nem küldi azt az új bankszámlájára sem. A problémák elkerülése érdekében azt javasoljuk, hogy Ön végezze el a fizető felek értesítését a számlaszám változásról.

A Számlaváltási meghatalmazáson Ön rendelkezik/rendelkezhet továbbá az alábbiakról:

- meghatározza a Bankváltás Napját, azaz azt a munkanapot, amelytől kezdődően a rendszeres átutalási megbízásokat és a beszedési megbízásokat már az új Banknál nyitott és vezetett számláról kell teljesíteni – ez a nap legkorábban a meghatalmazás új Bank általi nyilvántartásba vételét követő 13. munkanap lehet
- felmondhatja a régi Bank által vezetett bankszámlát (keretszerződést) – a számla (keretszerződés) megszűnésére a meghatalmazásban fentiek szerint megjelölt naptól számított felmondási idő elteltével vagy felmondási idő hiányában a meghatalmazásban megjelölt munkanappal kerül sor
- kérheti, hogy a régi Bank a számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a beszedési megbízások adatait küldje meg az Ön részére.

Tájékoztatjuk, hogy a számlaváltás kezdeményezése iránti megbízását a **régi Bank adatszolgáltatásának új Bank általi fogadását követően nem vonhatja vissza.**

A számlaváltás kezdeményezésével Ön hozzájárul ahhoz, hogy a számlaváltási meghatalmazásban foglalt banktitoknak minősülő adatait a számlaváltási eljárásban résztvevő bankok a meghatalmazásban foglaltak végrehajtása érdekében egymás, valamint a számlaváltással összefüggő értesítés keretében a számlaváltással érintett beszedési megbízás kedvezményezettje és/vagy a beérkező ismétlődő átutalás fizető fele részére átadják.

A bankszámlaváltás végrehajtásában közreműködő bankok egyes feladataikat a Kormányrendelet által meghatározott határidők szerint teljesítik.

Az **új Bank** a „Számlaváltási meghatalmazás” átvételét követő **két munkanapon belül** köteles felkérni a régi Bankot az alábbi műveletek végrehajtására, amennyiben azt a meghatalmazás tartalmazza.

- számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési megbízások adatainak átadása,
- a megelőző 13 hónapban a bankszámlára érkező rendszeres átutalásokra, és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása,

A számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon

- a beszedési megbízások teljesítésének leállítása,
- a rendszeres átutalási megbízások törlése,
- a bankszámla pozitív egyenlegének átutalása az új Banknál nyitott vagy vezetett bankszámlára,
- a bankszámla lezárása.

A **régi Bank** a felkérés alapján az alábbi feladatokat végzi el.

- a felkérés kézhezvételétől számított **öt munkanapon belül** eleget tesz adatszolgáltatási kötelezettségének,
- a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon
 - nem teljesíti a beszedési megbízásokat,
 - törli a rendszeres átutalási megbízásokat,
 - a bankszámlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új Banknál nyitott és vezetett bankszámlára,
- a bankszámlát megszünteti.

Az **új Bank** az adatok kézhezvételét követő **öt munkanapon belül**, amennyiben a rendelkezésére álló adatok azt lehetővé teszik:

- rögzíti, és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól teljesíti a rendszeres átutalási megbízásokat;
- megteszi az előkészületeket a beszedési megbízások teljesítésére;
- tájékoztatja az Ön bankszámlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján az új bankszámláról;
- tájékoztatja a beszedőket az új bankszámláról, és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a bankszámla terhére teljesíti.

Amennyiben a tájékoztatáshoz szükséges adatok nem állnak az új Bank rendelkezésére, felkéri Önt, vagy a régi Bankot a hiányzó adatok pótlására. Hiánypótlás esetén a határidő a hiánypótlásra való felhívástól az abban foglaltak teljesítéséig eltelt napok számával meghosszabbodik.

Ha Ön valamennyi igénybe vett szolgáltatás esetében meg kívánja szüntetni a kapcsolatot régi Bankjával, akkor előfordulhat, hogy nem elegendő csak a bankszámla szerződést felmondania. Minden egyéb szerződést külön fel kell mondania régi Bankjánál abban az esetben, ha a bankszámla szerződés nem tartalmaz ezekre is vonatkozó felmondási rendelkezést.

Javasoljuk, hogy olvassa el figyelmesen az összes szerződés felmondási rendelkezését és azok szerint kérje régi Bankjától megszüntetésüket. Vegye figyelembe azt is, hogy az egyes szolgáltatások, termékek felmondásának és az újak kötésének költségei lehetnek.

Tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank által vezetett bankszámla megszüntetése bankszámlaváltási eljárás keretében nem hajtható végre, amennyiben

- a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozás van nyilvántartva;
- a bankszámlán nem áll rendelkezésre a megszüntetésért Bank által felszámított költség fedezete⁵;
- a bankszámlához Sokoldalú OKOSkártya kapcsolódik;
- inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be a bankszámla ellen, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorban állása a számlaváltási eljárás kezdeményezésekor fennáll vagy a számlaváltási eljárás alatt foganatosításra kerül;
- a bankszámlán élő betétekötés van;
- a bankszámlához olyan hiteltörlesztésre/hitelkeret visszafizetésére vonatkozó megbízás kapcsolódik, amely csak a bankszámláról teljesíthető;
- a bankszámlához széfbérleti szerződés kapcsolódik,
- vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;
- a bankszámla a számlaváltási eljárás során időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy a számlaváltással érintett bankok bármelyike tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- a bankszámla egyenlegét zárolták;
- a bankszámlához bankszámlahitel szerződés kapcsolódik;
- a bankszámla az Ügyfél által igénybevett más banki szolgáltatáshoz kapcsolódik, ide értve különösen, ha a bankszámla más banki szolgáltatáshoz kapcsolódó elszámolás végrehajtására szolgál.

Kizárólag kiemelt magánügyfelek esetén a fentiekben túl nem hajtható végre a bankszámla megszüntetése, amennyiben

- a bankszámlához postafiók-szolgáltatás kapcsolódik;
- a bankszámlához elektronikus banki szolgáltatás kapcsolódik.
- Ügyfélnek a bankszámlához kapcsolódóan Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozása van;
- a bankszámlához pénz és/vagy értékpapírral fedezett Hitelkártya szerződés kapcsolódik;

Amennyiben az Ön esetében **bármely, a bankszámla megszüntetését akadályozó tényező fennáll**, ennek tényéről és a **további teendőkről írásban értesítjük** a Számlaváltási meghatalmazásban megadott értesítési címén, ennek hiányában a Bankunknál nyilvántartott értesítési címén.

Felhívjuk figyelmét, hogy a bankszámla egyenlegének teljes felhasználása, vagy az a tény, hogy Ön a bankszámlát már nem használja, a szerződést nem szünteti meg. A bankszámlaváltás csak akkor eredményezi az Ön jelenlegi bankszámlájának a megszűnését is, ha ezt Ön kéri, és ha a bankszámla bezárásának nincs egyéb akadálya.

Bankszámlájának, illetve a kapcsolódó igénybevett szolgáltatásoknak a megszüntetése előtt a Bankkal szemben fennálló tartozását meg kell fizetnie, valamint a bankszámlához tartozó élő megbízásokat, folyamatban levő műveleteket le kell zárnia.

A Bank **más EGT-államban való számlanyitás megkönnyítése érdekében** a számlatulajdonos kérésére, **díj- és költségmentesen kimutatást ad** az érvényes rendszeres átutalási megbízásokról, beszedési megbízásokról, a megelőző 13 hónapban a bankszámlán jóváírt ismellődő beérkező átutalásokról, valamint a bankszámla terhére teljesített beszedési megbízásokról. A bankszámla megszüntetése esetén a bankszámla pozitív egyenlegét kérésére átutalja az új Banknál nyitott vagy vezetett bankszámlára. Ezt a kötelezettségét a Bank a számlatulajdonos által megjelölt, de legkorábban a számlatulajdonos kimutatásra irányuló kérésének előterjesztését követő hetedik munkanapon, amennyiben a felek a számlaszerződésben felmondási időt kötöttek ki, annak lejártát követő munkanapon teljesíti. A Bank haladéktalanul tájékoztatja a számlatulajdonost arról, ha a bankszámla megszüntetésének a fentiek szerint valamely akadálya van. Amennyiben **bármely, a bankszámla megszüntetését akadályozó tényező fennáll**, ennek tényéről és a **további teendőkről írásban értesítjük**.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a számlaváltását más EGT-államban vezetett fizetési számláról a Banknál vezetett fizetési számlára kezdeményezi, a Bank nem köteles a külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított kimutatásban szereplő szolgáltatásokat biztosítani az Ön részére, amennyiben ilyen szolgáltatásokat egyébként nem nyújt az ügyfelei részére.

Kérjük, hogy a bankszámlaváltás időszakában fokozottabban kísérelje figyelemmel pénzügyei alakulását mind a jelenlegi, mind az új bankszámláján.

⁴ A számlázási költséget a Bank a Lakossági Kondíciós Listában meghatározott esetekben számítja fel. Amennyiben a teljes számlázási költségre a bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet, a Bank a bankszámlát nem zárja be és a számlázási költséget nem terheli Ügyfél bankszámláján. A Bank az Ügyfelet erről írásban értesíti.

A bankszámlaváltási eljárásért **felszámított díjakat a Bank a hatályos Bankszámla, elektronikus szolgáltatások Lakossági Kondíciós Listában, valamint a Kiemelt Magánügyfelek részére szóló Kondíciós Listában teszi közzé.** A bankszámlaváltás díja **1.585 Ft**, melyet a Bank akciós jelleggel, 2019. december 31-ig befogadott megbízások esetén nem számít fel. Amennyiben a Raiffeisen Bank a bankszámlaváltási eljárásban a régi Bank szerepét tölti be és az eljárás végén az ügyfél számlája megszüntetésre, a számla pozitív egyenlege pedig átutalásra kerül az új bankszámlára, az átutalásért a Bank átutalási díjat számít fel. A bankszámlaváltás keretében átutalt pozitív egyenleg átutalásának díja forint átutalás esetén megegyezik a Kondíciós Listában meghirdetett, fiókban megadott eseti átutalási megbízás díjával, deviza átutalás esetén a Kondíciós Lisában meghirdetett 'Normál' átutalás díjával. A bankszámla megszüntetése esetén felmerülő költség a Kondíciós Listában meghatározott esetben és összegben kerül felszámításra.

Amennyiben panasszal fordul a Raiffeisen Bankhoz, és a Bank panaszra adott válaszlevében foglalt álláspontjával nem ért egyet, jogorvoslatért a szerződésben kikötött bírósághoz, bírósági kikötés hiányában a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező **bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület** (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Levélcím: 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172., telefon 061-4899-100, email: pbt@mnk.hu) **eljárását kezdeményezheti.**

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának, valamint az eljárásban hozott határozatnak a Bank nem veti alá magát.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy panasz elutasítása, illetve a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a Pénzügyi Békéltető Testületi eljárás kezdeményezéséhez lehetősége van pénzügyi fogyasztóvédelmi beadványt (továbbiakban 'Beadvány') használni. A Beadvány elérhető az MNB hivatalos honlapján (<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/panaszom-van/formanyomatvanyok>), illetve az MNB személyes ügyfélszolgálatán is (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza).

Amennyiben igényli, **a Beadványt Bankunk is térítésmentesen rendelkezésére bocsátja.** Kérjük, hogy ebben az esetben keresse meg Bankunkat a következő elérhetőségek egyikén: elektronikus levélben a panasz@raiffeisen.hu címen, postai úton a 1054 Budapest, Akadémia utca 6. címen (Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve), illetve telefonon a Raiffeisen Direkt telefonos Ügyfélszolgálatunkon a 06-80-488-588-as telefonszámon.