

# Bankváltási Útmutató

## Számlavezetési szolgáltatások

### *Tisztelt Ügyfelünk!*

Ebben a kis 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, termékcsoportok 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](http://www.pszaf.hu))t egy helyen is megteheti. A szolgáltatások áaira, 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) Vegye számba azokat a szolgáltatásokat, amelyeket jelenlegi számlavezető bankjánál igénybe vesz. Ehhez ez az útmutató is segítségére lesz. *Itt hívjuk fel szíves figyelmét arra, hogy 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 bankok oldaláról. Vegye figyelembe azt is, hogy bankja milyen egyéb, esetlegesen nem banki termékeket kínál. Nagy segítséget jelenthet, ha egy helyen tudja intézni egyéb pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyeit.*
- 4) A régi bankjánál igénybevett szolgáltatásokra többnyire külön szerződést kellett kötnie (pl. bankszámla szerződés, bankkártya szerződés, internet, mobilbank szerződések, széfbérlet). 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 bankjától megszüntetésüket. Vegye figyelembe azt is, hogy az egyes szolgáltatások, termékek felmondásának és az újak kötésének, valamint a bankváltásnak milyen költségei vannak.*

- 5) A bankok 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 bank által elfogadott módon biztosítani kell. 2) Megtartja a bankszámlát a hitel visszafizetéséig. Új számlájáról a törlesztés összegét időben át kell utalnia erre a számlára, ez azonban költséggel járhat. 3) A kiválasztott új számlavezető bankjával egyeztetni a hitel átvételének feltételeit, majd jelenlegi, hitelező bankjával az átadás feltételeit.*
- 6) A szerződéseket általában írásban és személyesen lehet felmondani, de az egyes bankok gyakorlata lehetővé teszi 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 szolgáltatásokat vesz igénybe. Ilyen például a bankkártya, vagy a hitelhez kapcsolódóan az az eset, amikor a hitel törlesztésére a bankszámlája van megjelölve. Ez utóbbi esetben mindenképpen személyes egyeztetésre lesz szüksége bankjával, hiszen a hitel törlesztésének folytonosságát biztosítani kell.
- 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.
- 7) 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.
- 8) A bankváltás időszakában fokozottabban kísérje figyelemmel pénzügyei alakulását mind a régi, mind az új bankszámláján.

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

## **Bankszámla**

Mielőtt megszüntetné régi bankszámláját, nyissa meg az újat, az Ön által választott hitelintézetnél. 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 régi 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 régi számláját tartsa fenn az újjal párhuzamosan legalább egy hónapig. Ez megkönnyíti a régi bankszámláján lebonyolított fizetések (beérkező jóváírások és az Ön által adott átutalási megbízások) zökkenőmentes és biztonságos áthelyezését az új bankszámlára. Ez esetben a régi 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.

## **Folyósámlahitel**

Amennyiben a megszüntetni kívánt bankszámlájához folyósámla 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 új bankjánál számlát nyitna, feltétlenül tájékozódjon arról, hogy az új számlájához legalább akkora hitelkeretet kap-e, mint a régi bankjánál, amennyiben erre továbbra is szüksége van.*

Bankváltás esetén előfordulhat az is, hogy lesz olyan időszak, amikor nem tud folyósámlahitelt igénybe venni – az első bérjováírás megérkezéséig. Előfordulhat az is, hogy a hitelkeret igénylésének díja van.

## **Bankkártya**

A megszüntetendő bankszámlájához bankkártya is tartozhat. Mivel a bankkártya a hitelintézetek tulajdonát képezi, a bankok már a felmondás alkalmával visszakérik azt Öntől és egyúttal érvénytelenítik is. A kizárólag elektronikus úton használható bankkártyák esetében előfordulhat, hogy régi bankja 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 régi bankja 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 régi 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 régi, hanem az új bankjánál nyitott számlaszámára utaljanak. A változás regisztrálása, különösen szervezetek esetében hosszabb időt vehet igénybe, ezért is javasoltuk az előzőekben a régi és az új bankszámla egyidejű fenntartását egy bizonyos időszakra.

## **Felhatalmazások, inkasszók**

Ugyancsak számba kell vennie azokat a szervezeteket, amelyek részére Ön adott felhatalmazást bankszámlája közvetlen megterhelésére (csoportos beszedésre, inkasszó benyújtására). Ilyen felhatalmazások lehetnek például a közüzemi számlák kiegyenlítésére, biztosítási díjak és adók megfizetésére adott felhatalmazások. *Régi számlavezető bankjától a hatályos jogszabályok értelmében kérheti az ilyen megbízások kilistázását. (Ez önmagában nem jelenti ugyanakkor a megbízások régi bankjánál történő megszüntetését). Amennyiben ezzel a listával befárad új bankjához és a bank közreműködésével gondoskodik az új számlájára vonatkozó felhatalmazási megbízások megadásáról, az új felhatalmazások automatikusan megszüntetik a régi banknál levőket. Mivel a közüzemi szolgáltatók gyakorlata eltér, az új meghatalmazás nyilvántartásba vétele időben változó, így előfordulhat, hogy a következő számlát más módon (postai átutalás, banki átutalás) kell kiegyenlítenie.*

Felhívjuk a figyelmét, hogy amennyiben az Ön számlája ellen azonnali beszedést, más szóval inkasszót nyújtottak be (pl. APEH, önkormányzat) és annak teljesítése fedezethiány miatt részben vagy egészben nem történt meg, akkor a bankszámla megszüntetésére csak az inkasszó teljesítése, vagy fedezethiány esetén az inkasszó kötelező sorba állítási idejének lejártát követően kerülhet sor.

Azonnali inkasszóra jogosító felhatalmazás esetén addig nem szüntethető meg a számla, amíg a számlán élő felhatalmazás van.

## **Állandó átutalások**

Amennyiben Ön a régi számlája terhére úgy rendelkezett, hogy rendszeres időközönként – külön megbízás megadása nélkül – valamely szervezetnek vagy személynek a bank utaljon át bizonyos összeget, abban az esetben új bankjánál is meg kell adnia ezeket a megbízásokat. Ügyeljen arra, hogy az átutalások folytonossága megmaradjon.

## **További elektronikus szolgáltatások**

Régi bankjánál Ön rendelkezhet internetbank és/vagy mobilbank szolgáltatással is. Amennyiben ezekre továbbra is szüksége van, fontos, hogy új bankja kínálatában is megtalálja ezeket, és az Ön által használt funkciók, szolgáltatások ott is elérhetők legyenek. Új bankjánál, a számlanyitással egy időben kössön szerződést ezekre a szolgáltatásokra is, a régiéik egyidejű felmondása mellett.