

**TÁJÉKOZTATÓ**

a fizetési számla váltásról

a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) Kormány rendelet 15. §-a alapján

**A fizetési számla váltásról szóló 263/2016. (VIII.31.) Kormány rendelet**

„A Kormány a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 64/A. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

**1. Általános rendelkezések**

**1. §** E rendelet előírásait kell alkalmazni a pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó eljárással összefüggő szolgáltatásra (a továbbiakban: számlaváltás), ha a számlaváltással érintett fizetési számlákat azonos pénznemben vezetik és az érintett fizetési számlák legalább a következő fizetési módok lebonyolítását teszik lehetővé:

- a) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés keretében készpénz befizetése fizetési számlára, valamint készpénz kifizetése fizetési számláról és
- b) fizetési számlák közötti fizetés keretében átutalás teljesítése, valamint jóváírása.

**2. §** E rendelet alkalmazásában:

1. *átírányítás*: a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azon szolgáltatása, amelynek keretében a számlaváltással érintett beérkező átutalási megbízás összegét és a kísérő adatokat, valamint a beszedési megbízásokat külön fizetési megbízásként továbbítja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére a fogyasztó fizetési számláján történő jóváírás vagy a fogyasztó fizetési számlájának megterhelése céljából;
2. *korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató*: az a pénzforgalmi szolgáltató, amely továbbítja a számlaváltáshoz szükséges információkat;
3. *központi átírányítási szolgáltatás*: fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi szolgáltató vagy levelező bank szolgáltatása, amelynek keretében az átutalások és beszedési megbízások átírányításáról - külön fizetési megbízás nélkül - a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi szolgáltató vagy levelező bank gondoskodik;
4. *külföldi pénzforgalmi szolgáltató*: az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek székhelye nem Magyarországon van;
5. *levelező bank*: fizetési rendszerhez közvetlenül nem csatlakozó pénzforgalmi szolgáltató részére a fizetési rendszerhez hozzáférést biztosító pénzforgalmi szolgáltató;
6. *új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató*: az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek a számlaváltáshoz szükséges információkat továbbítják.

**2. Számlaváltás belföldön vezetett fizetési számlák között**

**3. § (1)** A számlaváltást a fizetési számla-tulajdonos fogyasztónak számlaváltási meghatalmazással kell kezdeményeznie az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál írásban, magyar nyelven vagy a fogyasztóval történt megállapodás alapján kikötött más nyelven.

(2) Ha a fizetési számlának több tulajdonosa van, akkor a számlatulajdonosok kizárólag együttes számlaváltási meghatalmazást adhatnak.

(3) Az átvételi igazolással ellátott számlaváltási meghatalmazásból egy példányt az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató visszaad a fogyasztó részére.

**4. § (1)** A számlaváltási meghatalmazásban lehetővé kell tenni a fogyasztó számára, hogy

*a)* külön hozzájárulását adja

*aa)* a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató 7. §-ban meghatározott egyes feladatai, valamint

*ab)* az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató 9. §-ban meghatározott egyes feladatai elvégzéséhez;

*b)* meghatározza a számlaváltással érintett

*ba)* beérkező ismétlődő átutalásokat,

*bb)* rendszeres átutalási megbízásokat és

*bc)* beszedési megbízásokat;

*c)* nyilatkozzon arról, hogy az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató helyett inkább maga végzi a beérkező ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszedések kedvezményezettjeinek 9. § (1) bekezdés *c)* és *d)* pontja szerinti értesítésével összefüggő feladatokat;

*d)* meghatározza azt a munkanapot, amelytől kezdődően a rendszeres átutalási megbízásokat és a beszedési megbízásokat az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számláról kell teljesíteni;

*e)* a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla keretszerződést - felmondási idő kikötése hiányában - legkorábban a *d)* pontban meghatározott munkanappal felmondja.

(2) Az (1) bekezdés *d)* pontja szerinti munkanapot attól a munkanaptól kell számítani, amikor a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatótól a 6. § *a)* és *b)* pontja alapján továbbított adatokat az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató megkapta (a továbbiakban: kezdő nap). Az (1) bekezdés *d)* pontja szerinti munkanap legkorábbi időpontja a kezdőnapot követő hatodik munkanap.

(3) A számlaváltási meghatalmazásban a fogyasztó

*a)* megadja az (1) bekezdés *b)* pont *ba)* alpontjában megjelölt átutalásokat kezdeményező felek postai vagy elektronikus elérését biztosító adatait, ideértve a kapcsolattartó személy eléréséhez szükséges adatokat, kivéve, ha az (1) bekezdés *c)* pontja szerinti nyilatkozatot tesz,

*b)* ha ahhoz nem szükséges a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása, akkor igényelheti a beszedési felhatalmazások számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által betartandó feltételeinek a számlaváltással egyidejű módosítását.

**5. §** Az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató

*a)* levélmintát bocsát a 4. § (1) bekezdés *c)* pontjában meghatározott lehetőséget igénybe vevő fogyasztó rendelkezésére, amely tartalmazza a fizetési számla adatait és a meghatalmazásban megjelölt kezdő időpontot; valamint

*b)* euró összeg beszedésére vonatkozó felhatalmazás esetén tájékoztatja a fogyasztót az euróátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. március 14-i 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikk (3) bekezdés *d)* pontja szerinti jogairól.

**6. §** A számlaváltási meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül az új pénzforgalmi szolgáltató felkéri a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót a következő műveletek elvégzésére, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza:

*a)* a számlaváltással érintett valamennyi fennálló rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési felhatalmazások adatainak átadása az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak és - amennyiben azt a fogyasztó külön igényelte - a fogyasztónak;

*b)* a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számlájára beérkező rendszeres átutalásokra és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak és - amennyiben azt a fogyasztó külön igényelte - a fogyasztónak;

*c)* ha a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a központi átirányítási szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a beszedési 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.

**VirPAY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.**

9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49. A lph. 1.

[info@virpay.eu](mailto:info@virpay.eu)

[www.virpay.eu](http://www.virpay.eu)

MNB-engedély: H-EN-I-174/2016

céggjegyzékszám: 08 09 026652

adószám: 14767728-2-08

BIC: VIRPHUHB

**7. §** A korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően a következő műveleteket végzi el, amennyiben azt a felkérés tartalmazza:

- a)* a 6. § *a)* és *b)* pontjában meghatározott adatokat öt munkanapon belül megküldi az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak és szükség esetén a fogyasztónak;
- b)* ha a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a központi átirányítás szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal
- ba)* a beérkező átutalásokat nem írja jóvá a fizetési számlán és
- bb)* a beszedési 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 a fizetésiszámla-szerződésben felmondási idő kikötése hiányában a meghatalmazásban megjelölt napon, felmondási idő kikötése esetén a megjelölt naptól számítottan a felmondási idő leteltekor, amennyiben
- ea)* a fogyasztó a fizetésiszámla-szerződést a 4. § (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározottaknak megfelelően felmondta,
- eb)* a fogyasztónak nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint
- ec)* az *a)*, *b)* és *d)* pontban meghatározott feladatait teljesítette;
- f)* bizonyítható módon haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák fizetési számlájának megszüntetését.

**8. §** (1) A fizetési-számlaszerződés megszüntetésének és a felek közötti elszámolásnak nem lehet akadálya, hogy a fogyasztó a fizetési számlát szolgáltatáscsomagban veszi igénybe, vagy a fogyasztó és a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató között egyéb üzleti kapcsolat is fennáll, ide nem értve a jogszabályban kifejezetten megengedett árukapcsolás esetét.

(2) A korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a számlaváltási meghatalmazásban megadott dátumot megelőzően, a fogyasztó számára nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás zökkenőmentessége érdekében a jogszabályban, uniós jogi aktusban vagy keretszerződésben meghatározott esetek kivételével nem tilthatja le a fizetési számlához tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket.

**9. §** (1) Az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a korábbi pénzforgalmi szolgáltatótól a 6. § *a)* és *b)* pontja alapján kért adatok kézhezvételét követő öt munkanapon belül a számlaváltási meghatalmazásban meghatározott módon, illetve amennyiben a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a fogyasztó által megadott információk azt számára lehetővé teszik:

- a)* rögzíti és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal teljesíti a fogyasztó által megjelölt rendszeres átutalási megbízásokat;
- b)* megteszi az előkészületeket a beszedési megbízásoknak a beszedési felhatalmazásokban megjelölt naptól kezdődő teljesítésére;
- c)* a fogyasztó fizetési számlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói útján tájékoztatja a fogyasztónak az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról;
- d)* a beszedőket tájékoztatja az új fizetési számláról és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a fizetési számla terhére teljesíti.

(2) Ha az új pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik az (1) bekezdés *c)* pontja szerinti ismétlődően átutalást teljesítő fizető fél vagy az (1) bekezdés *d)* pontja szerinti beszedés kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adatokkal, felkéri a fogyasztót vagy a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót a hiányzó adatok megadására.

**10. §** A 6. § *a)* és *b)* pontjában előírt adatszert a korábbi és az új pénzforgalmi szolgáltatók között elektronikus üzenetváltással kell lebonyolítani

- a)* védett, zárt hálózaton vagy
- b)* nyílt hálózaton, titkosítással, fokozott biztonságú elektronikus aláírás vagy elektronikus bélyegző használatával.

### **3. Számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban**

**VirPAY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.**

9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49. A lph. 1.

[info@virpay.eu](mailto:info@virpay.eu)

[www.virpay.eu](http://www.virpay.eu)

MNB-engedély: H-EN-I-174/2016

céggjegyzékszám: 08 09 026652

adószám: 14767728-2-08

BIC: VIRPHUHB

**11. § (1)** Másik EGT-államban működő pénzforgalmi szolgáltatónál történő fizetési számla megnyitásának megkönnyítése érdekében a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató magyar nyelven vagy a fogyasztóval kötött megállapodás alapján kikötött más nyelven a fogyasztó kérésére kimutatást ad a fogyasztó részére:

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.

(2) Az (1) bekezdés szerinti kimutatást a pénzforgalmi szolgáltató díj- és költségmentesen bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

(3) A fizetésiszámla-szerződés fogyasztó általi felmondása esetén a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget a fogyasztó kérésére

a) átutalja a fogyasztó új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlájára;

b) elszámol a fogyasztóval.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott feladatait a pénzforgalmi szolgáltató

a) felmondási idő kikötésének hiányában a fogyasztó által megjelölt, legalább hat munkanappal a fogyasztó (1) bekezdés szerinti kérésének napja utáni munkanapon;

b) felmondási idő kikötésekor a felmondási idő lejártát követő munkanapon végzi el.

(5) A pénzforgalmi szolgáltatónak haladéktalanul tájékoztatnia kell a fogyasztót, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák a fizetési számlájának megszüntetését.

#### **4. Számlaváltás külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára**

**12. §** A fogyasztó fizetési számla megnyitására vonatkozó kezdeményezése során a 11. § (1) bekezdésének megfelelő tartalmú, külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított dokumentumok bemutatása nem kötelezi az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy általa egyébként nem nyújtott szolgáltatásokat biztosítson.

#### **5. A számlaváltáshoz kapcsolódó díjak**

**13. § (1)** A számlaváltással összefüggésben - a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, valamint az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kizárólag tényleges ráfordításaival arányos, ésszerű díjat állapíthat meg.

(2) A 7. § a) pontjában meghatározott adatszolgáltatásért a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató sem a fogyasztónak, sem pedig az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak nem számíthat fel díjat vagy költséget.

(3) A fogyasztó kérésére a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a 11. § (1) bekezdésében meghatározott tartalmú kimutatást a felhasználás céljától függetlenül díj- és költségmentesen bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

#### **6. A fogyasztó kárának megtérítése**

**14. § (1)** Az a pénzforgalmi szolgáltató, amely az e rendeletben meghatározott kötelezettségeit nem vagy nem megfelelően teljesíti, és ezzel a fogyasztónak kárt okoz, köteles a fogyasztó pénzügyi veszteségét - ideértve a díj- és kamatveszteségeit is - haladéktalanul megtéríteni.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy az e rendeletben meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

#### **7. A számlaváltásra vonatkozó tájékoztatás**

**15. § (1)** A pénzforgalmi szolgáltató a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozóan a fogyasztók részére köteles tájékoztatást nyújtani az alábbiakról:

a) a korábbi és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató szerepe a számlaváltási eljárás egyes lépéseiben, a 6-12. §-ban meghatározottak szerint;

b) az egyes lépések végrehajtására rendelkezésre álló határidő;

c) a számlaváltási eljárásért felszámított díjak, ha vannak ilyenek;

d) mindazon adat, amelyet a fogyasztónak kell megadnia és

**VirPAY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.**

9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49. A lph. 1.

[info@virpay.eu](mailto:info@virpay.eu)

[www.virpay.eu](http://www.virpay.eu)

MNB-engedély: H-EN-I-174/2016

céggjegyzékszám: 08 09 026652

adószám: 14767728-2-08

BIC: VIRPHUHB

e) a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása igénybevételének lehetősége és módja.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást papíron vagy más tartós adathordozón díjmentesen hozzáférhetővé kell tenni a pénzforgalmi szolgáltató minden olyan helyiségében, amelybe a fogyasztók beléphetnek, továbbá elektronikus formában mindenkor elérhetővé kell tenni a pénzforgalmi szolgáltató honlapján, és kérésre a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani.

### **8. Számlaváltás korlátozásának tilalma**

**16. §** A korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató nem utasíthatja vissza a fogyasztó számlaváltási meghatalmazását.

### **9. Záró rendelkezések**

**17. §** Ez a rendelet 2016. október 29-én lép hatályba.

**18. §** Ez a rendelet a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról szóló, 2014. július 23-i 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

#### **Adatok, amelyeket a fogyasztónak a számlaváltáshoz meg kell adni:**

A fogyasztó által a számlaváltáshoz megadandó adatokat a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza.

#### **Milyen költségei vannak a fizetési számlaváltásnak?**

A számlaváltási eljárásért a VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem számít fel díjat, de az új fizetési számla megnyitása már a vonatkozó Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező aktuális Hirdetményben rögzített feltételek szerint történik.

#### **Mit tehet az Ügyfél a számlaváltási eljárással kapcsolatos jogvita esetén?**

Amennyiben meghiúsul vagy nem az Ügyfél kérése szerint teljesül a számlaváltási eljárás, joga van panasszal fordulni a jogszerűtlenül eljáró Pénzforgalmi Szolgáltatóhoz. Ha a Pénzforgalmi Szolgáltató válasza az Ügyfél számára nem elfogadható, jogorvoslatért a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtása céljára rendszeresített formanyomtatvány megtalálható a Magyar Nemzeti Bank (<http://www.mnb.hu/bekeltetes/fogyasztói-jogvita-nem-elszámolási-ügyekben>) honlapján, továbbá igényelhető az MNB ügyfélszolgálati elérhetőségein (E-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu); Telefon: 06 1 4899 700; Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172).

Pénzügyi Békéltető Testület eljárásáról, igénybevételének lehetőségéről és módjáról részletes információk találhatóak a Pénzügyi Békéltető Testület honlapján (<http://www.mnb.hu/bekeltetes>).

#### **További információkért**

- keressen fel minket bankfiókunkban, hívja a +36 70 51 51 511-es számot vagy látogasson el honlapunkra (<https://www.virpay.eu/>)
- keresse a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóknak szóló honlapját, a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/dontenem-kell/navigator-fuzetek> oldalon.

**Reméljük, hogy tájékoztatónkkal segítségére lehetünk a számlaváltási eljárás részletes megismerésében!**

**VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.**

**VirPAY Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.**

9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49. A lph. 1.

[info@virpay.eu](mailto:info@virpay.eu)

[www.virpay.eu](http://www.virpay.eu)

MNB-engedély: H-EN-I-174/2016

céggjegyzékszám: 08 09 026652

adószám: 14767728-2-08

BIC: VIRPHUHB