

BANK / SZÁMLA VÁLTÁS egyszerűen

Napjainkban a legtöbben rendelkeznek valamilyen banki kapcsolattal, leggyakrabban bankszámlával, hiszen annak használatával kényelmesebben intézhetők a mindennapi pénzügyek. A számlavezetéshez kapcsolódó költségek azonban bankonként jelentősen eltérhetnek egymástól. Ezért fontos, hogy bankszámlaválasztás előtt, később pedig legalább évente egyszer alaposan tájékozódjon a felszámított költségekről.

Tippek a megfelelő bank kiválasztásához

- ✓ Bankolási szokásai alapján először döntse el, mire szeretné használni a bankszámlát, például szüksége van-e netbankra vagy bankkártyára.
- ✓ Hasonlítsa össze legalább 3–4 intézmény kínálatát!
- ✓ Tekintse át a jelenlegi számlavezető bankja kínálatát is! Elképzelhető, hogy egy másik számlacsomag jobban megfelel igényeinek.

✓ Évente ellenőrizze az aktuális termékínálatot!

A bankszámla akkor is pénzbe kerül, ha nem használja azt. A pénzügyi műveletek hiánya önmagában nem szünteti meg a bankszámlaszereződést, ezt minden esetben Önnek kell kezdeményeznie.

Megfelelő bankszámla választásával **éves szinten akár több ezer forintot is spórolhat!** Ön tudja, hogy havonta összesen mennyibe kerül bankszámlája használata? Amennyiben nem elégedett jelenlegi számlacsomagjával, tájékozódjon az aktuális piaci kínálatról, és **merjen kedvezőbbre váltani!**

• Tájékozódjon a PSZÁF bankszámlaválasztó programja segítségével!

A bankszámlák közötti tájékozódáshoz segítséget nyújt a PSZÁF honlapján található **ingyenes bankszámlaválasztó program (www.pszaf.hu/szamlavalaszto)**.

A programban saját bankszámla-használati szokásainak megadásával könnyen megtalálhatja az Önnek leginkább megfelelő terméket. Kiszámolhatja **saját bankszámlája használatának havi, átlagos becsült költségét is**, melynek alapján összehasonlíthatja az egyes konstrukciókat. Így egyszerűbb a megfelelő bankot és bankszámlacsomagot kiválasztania.

• Mi az egyszerűsített vagy „egyablakos” bankváltási eljárás?

A bankváltástól sokakat visszatart, hogy bonyolultnak vélik az ezzel kapcsolatos ügyintézés. A bankoknál és takarékszövetkezeteknél általában **létezik az egyszerűsített bankváltási eljárás**. Ennek során a kiválasztott új hitelintézet¹ az **elsőleges kapcsolattartó**, amely az Ön nevében és helyett eljár a bankszámlához kapcsolódó fizetési megbízások (pl. átutalás) áthozatala érdekében. Ez a lehetőség jelentősen leegyszerűsíti a folyamatot.

1. Abban az esetben lehetséges, ha a választott és a jelenlegi bank is csatlakozott a Magyar Bankszövetség Elnökségének bankváltási eljárásról szóló ajánlásához (6/2009. ajánlás). A csatlakozott bankok – a lakossági számlavezető piac döntő része – listáját megtekinthető a Magyar Bankszövetség honlapján.

A bankváltás menete



• Hogyan kezdeményezze az egyszerűsített bankváltást?

A kiválasztott banknál a bankváltásra szolgáló **formanyomtatványon** adja meg személyes- (név, lakcím stb.) és bankszámladatait. A megadott adatok alapján a régi bankszámláról teljesített valamennyi csoportos beszedési, rendszeres átutalási megbízás úgy kerül át az új számlavezetőnél megnyitott számlára, hogy ezt (például a számláról fizetett közüzemi díjakra jogosult szolgáltatókkal való egyeztetést) nem Önnek kell intéznie, hanem a hitelintézeteknek.

Tippek a gördülékeny bankváltáshoz

✓ A teljes bankváltáshoz minden, a bankszámlához kapcsolódó banki szerződést (pl. bankkártya-, hitelkártya-, illetve folyószámlahitel-szerződést) fel kell mondania. A régi bankszámla csak ebben az esetben szüntethető meg.

✓ Nem szüntethető meg a bankszámla például abban az esetben, ha folyamatban lévő betétlekötés kapcsolódik hozzá, vagy ha a számláján tartozása van (egyenlege negatív), esetleg azonnali beszedési megbízást vagy végrehajtást nyújtottak be rá.

✓ Az egyes intézmények előírhatják, hogy az általuk folyósított hitelt, lízingdíjat Ön csak az adott bank által vezetett bankszámláról törlesztheti. Ebben az esetben sem lehet megszüntetni a számlát, s fontos, hogy a törlesztés időpontjában megfelelő fedezet álljon a számlán rendelkezésre.

✓ A bankok a számlaváltás kezdeményezéséhez online lehetőséget is felkínálhatnak, érdemes erről a kiválasztott bank weboldalán tájékozódni.

• Milyen határidőkkel történik meg a bankváltás?

A bankváltás átlagosan 30 napot vesz igénybe. Elsőként az új intézmény értesíti a bankváltásról a korábbi számlavezetőt, mely visszaigazolja vagy elutasítja a kérelmet. Amennyiben a régi bank nem látja akadályát a bankváltásnak, az új számlavezető 7 munkanapon belül beállítja a saját rendszerében az átvett fizetési megbízásokat.

A régi bankszámlaszámát csak az Ön kezdeményezésére szüntetik meg, azaz attól, hogy átkért onnan minden megbízást, és/vagy a számla egyenlege nullát mutat, a régi számlája még él. Ezért, ha az a szándéka, hogy **meg is szűnjön a régi számlája, akkor ezt a formanyomtatványon jeleznie kell.**

Tippek a régi bankszámla megszüntetéséhez

- ✓ Javasolt, hogy a régi bankszámláját a bankváltást követő 1-2 hónapig még ne szüntesse meg. Ez idő alatt zökkenőmentesen megérkezhetnek a korábban indított jóváírások, vagy terhelések (pl. bankkártyás vásárlások).
- ✓ Az átmeneti időszakban is tartson annyi pénzt a régi számláján, hogy a korábbi tranzakciókat teljesíteni tudja.
- ✓ A bankszámla megszüntetéséért egyes intézmények díjat, költséget (pl. zárlati díj) számíthatnak fel. Érdemes ezt az összeget a számlán hagyni, hogy ez ne legyen akadálya a megszüntetésnek.

Mielőtt kezdeményezi a bankváltást, érdeklődjön a pontos feltételekről a pénzügyi szolgáltatóknál!

A bankszámlaválasztással, illetve váltással kapcsolatban további részletes információt a

- PSZÁF honlapjának fogyasztói oldalain (www.pszaf.hu/fogyasztoknak),
- a Bankszövetség honlapján (www.bankszovetseg.hu),
- a pénzügyi intézmények honlapján találhat.

Kézirat lezárva: 2013. április



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE**

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei:

Telefon: 06-40-203-776 • Honlap: www.pszaf.hu

E-mail: ugyfelszolgalat@pszaf.hu