

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ BANKVÁLTÁSI ÚTMUTATÓ

Tájékoztatjuk Tisztelt jelenlegi és leendő Ügyfeinket, hogy a **Szigetvári Takarékszövettség csatlakozott a Magyar Bankszövetség által megfogalmazott Bankváltási Kódex ajánlásához.**

Az ajánláshoz csatlakozó bankok egymással együttműködve tudják megkönnyíteni, egyszerűsíteni és felgyorsítani magánszemély ügyfelek számára a bankváltás folyamatát.

A bankváltást az ügyfél az újonnan választott hitelintézetnél is kezdeményezheti anélkül, hogy a jelenlegi hitelintézeténél személyesen meg kelljen jelennie, ha mindkettő érintett pénzügyintézet csatlakozott az ajánláshoz. A csatlakozott bankok listája megtekinthető a Magyar Bankszövetség honlapján (www.bankszovetseg.hu/onszabalyozas).

A bankváltás:

Az ajánlásban foglalt egyszerűsített bankváltási eljárást kell alkalmazni a nagykorú magánszemély számlatulajdonos belföldi lakossági forint bankszámlájához tartozó összes érvényes csoportos beszedési megbízás és/vagy összes éves, negyedéves, havi vagy heti gyakoriságú, fix összegű rendszeres átutalási megbízás teljesítése tekintetében az ügyfél által kezdeményezett lakossági bankszámla váltás lebonyolításakor.

Nem terjed ki az Ajánlás hatálya a Fizetési Megbízások azon körére, amelyek valamely más banki szolgáltatáshoz kapcsolódnak, és amelyek ezért az e más banki szolgáltatást nyújtó bank üzletpolitikája értelmében nem áthelyezhetőek, továbbá arra az esetre sem, ha az Ügyfél a csoportos beszedési megbízások valamint rendszeres utalások szerinti megbízásokon belül csak egyes megbízásai teljesítésével kíván új bankot megbízni.

A bankváltás csak akkor eredményezi az Ügyfél korábban nyitott Bankszámlájának a megszűnését is, ha ezt az Ügyfél kéri, és ha a korábbi Bankszámla bezárásának nincs egyéb akadály.

Felhívjuk az Ügyfelek figyelmét, hogy a bankváltási eljárás keretében nem szüntethető meg a korábbi Bankszámla, amennyiben:

- a) társtulajdonosa (együttes rendelkező) is van, és ő nem kezdeményezi a Bankváltást;
- b) egyenlege negatív,
- c) élő bankkártya- vagy hitelkártya-szerződés kapcsolódik hozzá, illetve a dombornyomott kártya megszüntetésére 30 napon belül került sor,
- d) inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be ellene, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorbaállása a Bankváltási eljárás kezdeményezésekor fennáll vagy a Bankváltási eljárás alatt foganatosításra kerül;
- e) elektronikus banki szolgáltatás kapcsolódik hozzá (Internet Banking, SMS szolgáltatások);
- f) élő betétlekötés van rajta;
- g) kapcsolódik hozzá olyan hiteltörlesztésre vonatkozó megbízás, mely csak az adott bank által vezetett bankszámláról törleszhető,
- i) vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;
- j) a bankváltási eljárás során időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy akár az Új Bank, akár a Régi Bank tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- k) alszámla kapcsolódik hozzá,
- l) egyenlegét zárolták,
- m) folyószámlahitel szerződés kapcsolódik hozzá,
- n) valamely más banki szolgáltatáshoz kapcsolódik

A bankváltási kódex ajánlása szerinti bankváltásra kizárólag a bankszámláról teljesített valamennyi csoportos beszedési megbízás és/vagy a heti, havi, negyedéves és éves rendszeres, fix összegű átutalási megbízás másik hitelintézethez történő áthelyezésére terjed ki.

Bankváltás bonyolításában az újonnan választott hitelintézet az Ügyfél elsődleges kapcsolattartója, amely az Ügyfél megbízása és meghatalmazása alapján eljár a jelenlegi számlavezetőjénél az ott vezetett bankszámlájához kapcsolódó fizetési megbízásainak az újonnan választott hitelintézethez történő áthozatala érdekében.

Bankváltási folyamat:

A bankváltási folyamat a „Bankváltás kezdeményezése” meghatalmazási nyomtatvány kitöltésével és – a jelenlegi számlavezetőnél bejelentett módon történő – aláírásával kezdődik.

- A nyomtatvány aláírásával az Ügyfél feloldja a jelenlegi számlavezetőjét az ott rögzített körben a banktitok megtartásának kötelezettsége alól és a mindenkor hatályos Pénzmosási Törvény alapján az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az újonnan választott hitelintézet az azonosítása során rögzített adatait, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb adatait a két hitelintézet egymásnak átadja, illetve azt a két hitelintézet kölcsönösen elfogadja.

Tájékoztatjuk, hogy a bankváltás végrehajtását a közreműködő hitelintézetek az alábbi határidők alatt teljesítik:

- a „Bankváltás kezdeményezése” nyomtatvány Ügyfél által történt aláírását követően az újonnan választott hitelintézet 5 banki munkanapon belül értesíti a jelenlegi számlavezetőjét a bankváltási kérelemről;
- a jelenlegi számlavezetője ezt követően 7 banki munkanapon belül igazolja vissza a kérelem teljesíthetőségét vagy elutasítását,
- amennyiben nem történik elutasítás vagy az Ügyfél időközben nem vonja vissza a kérelmét, akkor a jelenlegi számlavezetője 7 banki munkanapon belül visszaigazolja az Ügyfél által újonnan választott hitelintézet részére, hogy milyen határidővel tudja a kérelemben szereplő kéréseket teljesíteni;
- az előző információ megérkezését követően az Ügyfél újonnan választott számlavezetője 7 banki munkanapon belül beállítja a saját rendszerében a jelenlegi számlavezetőjétől átvett, a 4. pontban meghatározott fizetési megbízások teljesítését az Ügyfél és partnereivel megállapodott érvényességgel.

A kérelem elutasítása, vagy az Ügyfél által történő visszavonása megszakítja a bankváltás folyamatát.

További részletek tekintetében a számlavezető fiók ügyintézőink állnak Tisztelt Ügyfeleink rendelkezésére.

Ha Ügyfél valamennyi igénybe vett szolgáltatás esetében meg kívánja szüntetni a kapcsolatot a jelenlegi számlavezetőjével, akkor ehhez számba kell venni azokat a szolgáltatásokat, amelyeket jelenlegi számlavezető bankjánál igénybe vesz, mivel e szolgáltatásokra többnyire külön szerződést kellett kötnie. 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.

A szerződéseket általában írásban és személyesen lehet felmondani. A számlakapcsolat megszüntetését a hitelintézettől függően az írásbeli bejelentéstől számított általában 0-40 napra vállalják, mely függ attól, hogy a számlavezetésen kívül milyen egyéb, a számlához kapcsolódó szolgáltatásokat vesz igénybe.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a számla egyenlegének teljes felhasználása, vagy az a tény, hogy az Ügyfél a számlát már nem használja, a szerződést nem szünteti meg. A bankváltás csak akkor eredményezi az Ügyfél jelenlegi bankszámlájának a megszűnését is, ha ezt az Ügyfél kéri, és a bankszámla bezárásának nincs egyéb akadálya.

Bármely bankszámlának, vagy azokhoz igénybevett szolgáltatásoknak megszüntetése előtt az Ügyfél szerződésben előírt kötelezettsége, hogy a bankjával szemben fennálló tartozását megfizesse, valamint az adott számlához tartozó élő megbízásokat, folyamatban levő műveleteket rendezze.

A bankváltás időszakában fokozottabban kísérje figyelemmel pénzügyei alakulását mind a jelenlegi, mind az új bankszámláján.

Szigetvári Takarékszövetkezet

Hatályos: 2010. október 1.