

Bankváltás folyamata, teendői

Tisztelt Ügyfelünk!

Jelen hírlevelünkben, a **bankváltással járó teendők folyamatát, lépéseit** szeretnénk röviden, tájékoztató jelleggel ismertetni.

A bankok többsége ügyfeleire hárítja a csekkadóként ismertté vált **tranzakciós illetéket**, derül ki a november elején közzétett, januártól hatályos kondíciós listákból. **2013. január 1-től három ezrelék**, tranzakciós illetéknek nevezett adó terhel majd minden készpénzfelvételt, a banki átutalások és a kártyahasználat után **két ezrelék** adót számítanak fel. A terhet, amit a kormány a bankoktól hajt be, várhatóan a banki ügyfelek fizetik majd, ezért a legtöbben átgondolják, melyik banknál érdemesebb banki tranzakcióikat bonyolítani.

Azonban egy esetleges bankszámlaváltás konkrét előnyeit (*pl. pénzügyi előnyök*), illetve hátrányait (*pl. esetleges adminisztratív hátrányok*) a vállalkozás működési formájának és sajátosságainak figyelembevételével lehet csak meghatározni.

I. Lépés:

- Bank kiválasztása, **számlanyitás** a kiválasztott banknál.
- Számlanyitáshoz szükséges dokumentumok:
 - Cégbírósághoz megküldött *cégdokumentáció* (e-szignóval ellátott e-akta dokumentumok), amely tartalmazza:
 - ii. az utolsó hatályos létesítő okiratot vagy a létesítő okirat módosításokkal egybefoglalt hatályosított szövegét,
 - iii. a bejegyzési, változásbejegyzési kérelem mellékletét képező aláírásmintát vagy aláírási címpéldányt az aktuális cégjegyzésre jogosultak kapcsán,
 - iv. a digitális tértivevényt, amely igazolja a cégdokumentáció átvételét és formailag megfelelő beadását (a számítástechnikai formai vizsgálat eredményét),
 - v. a 30 napnál nem régebbi, jogerős cégbírósági változásbejegyzési végzést vagy elektronikusan aláírt cégkivonatot (e-hiteles cégkivonatot), amely az utolsó cégdokumentációban foglalt adatokkal megegyező adatokat tartalmaz.
 - A képviselő azonosításra alkalmas okmány.

II. Lépés

Partnerek **értesítése** (*beleértve a könyvelőirodát is!*) a bankszámlaszám-változásról, az új számlaszám megadásával.

III. Lépés:

- Forgalmát átirányítása a megnyitott új számlára.
- Amennyiben vannak **csoportos beszédési-** vagy állandó átutalási megbízások a régi számlára, úgy azokat fel kell mondani a régi banknál, és az új banknál bejelenteni, berögzíteni.
- Amennyiben vannak **inkasszó felhatalmazások**, ezek átirányítása az új bankhoz. Ehhez szükséges előbb az inkasszóra jogosult hozzájárulása.

IV. Lépés:

Régi bankszámla **lezárása**.



További hasznos tudnivalók:

1. Új bélyegző készítése, ha az korábban tartalmazta a bankszámlaszámot.
2. Amennyiben tagja valamelyik kamarának vagy társaságnak, úgy célszerű jeleznie feljűk a bankszámlaszám-változást.
3. Bizonyos pályázatok, szerződéses kapcsolatok esetében a szerződő feleknek egymás felé - kötelező adatszolgáltatásként - le kell jelenteniük a bankszámlaszám-változást.
4. A bank bejelenti az új bankszámlaszámot a Cégbíróságnak is, amely bejelentésen keresztül az adóhatóság is tudomást szerez a változásról, így a cégnek a Cégbíróság, NAV felé nincs bejelentési kötelezettsége.

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatosan kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva

közgazdász, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő

E: eva.david@iso-focus.hu

M: +36 30 9719092

