

Örökléssel kapcsolatos tájékoztató

Amennyiben ezeket a sorokat olvassa, minden bizonnyal fájdalmas veszteség érte, így először is engedje meg, hogy kifejezzük őszinte részvétünket.

A MagNet Magyar Közösségi Bank az alábbi tájékoztatóval szeretne segítséget nyújtani abban, hogy a haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben intézhessék a banki termékben elhelyezett hagyaték átvételét.

Igyekeztünk összefoglalni a banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó öröklési szabályokat és folyamatokat annak érdekében, hogy előre elrendezhesse hagyatékát, továbbá segítsük az örökös(öke)t a hagyatéki ügyek intézésében és a hagyaték átvételében.

Az örökösödési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról részletes tájékoztatást talál a Magyar

Országos

Közjegyzői

Kamara

honlapján

(<https://mokk.hu/hagyateki-eljaras/>).

Jelen tájékoztató a MagNet Magyar Közösségi Bank által nyújtott lakossági termékekkel kapcsolatos hagyatéki ügyek intézésére vonatkozik.

Az öröklés általános szabályai

Az ügyfél haláláról Bankunk hivatalosan akkor szerez tudomást,

- ha Bankunk részére bemutatásra kerül a halotti anyakönyvi kivonat, jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány, továbbá
- ugyancsak hivatalos tudomásszerzésnek minősül a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző megkeresése,
- egyéb hatóság (pl. nyugdíjfolyósító szerv) hitelt érdemlő, közvetett vagy közvetlen tájékoztatása, valamint
- a halál tényére hivatkozó jogerős bírósági határozat is.

Amennyiben a Banknál az elhunyt Számlatulajdonos nevén vezetett bankszámlához vagy tartós megtakarítási számlához haláleseti kedvezményezett rendelkezik, az abban jelölt mértékben a vonatkozó számlakövetelés nem képezi a hagyaték tárgyát, így nem szerepel a hagyatékátadó végzésben sem.

A Bank az ügyfél haláláról történő tudomásszerzése napján az érintett bankszámlát zárolja, a hozzárendelt rendelkezési jogosultságokat törli.

A várható örökös teendői a haláleset bekövetkezésekor:

- kérnie kell az anyakönyvvezetőtől a halotti anyakönyvi kivonat kiállítását,
- az eljárás lefolytatására illetékes jegyzőtől érkező idézésben foglaltaknak eleget kell tenni:
 - ismertetni az ismert örökös vagy örökösök személyét,
 - örökhagyó vagyontárgyait (ingóság, ingatlan) és a hagyatéki terheket, ◦ esetlegesen az örökhagyó után maradt végrendeletet becsatolni.

Ez a hagyatéki leltár felvételéhez szükséges.

Részletes tájékoztatást az örökös(ök) az idézésben talál(nak),

- a leltár felvétele után eleget kell tenni a közjegyzői idézésben foglaltaknak,
- érdemes megfontolni jogi képviselő meghatalmazását, aki segítségére lehet a hagyatéki eljárás során, ha az öröklésben érdekelték között esetlegesen öröklési jogi vita merül fel.

Milyen dokumentumok szükségesek a banki ügyintézéshez?

Örökösnek tekinthető az a személy, aki örökösi jogállását jogerős hagyatékátadó végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal vagy jogerős bírósági határozattal igazolja.

Az örökrész átvételének feltétele, hogy az örökös Bankunk részére bemutassa:

- személyi igazolványát,
- lakcímkártyáját,
- a Bankunk által elfogadható tartalmú, eredeti
 - teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzést, vagy
 - öröklési bizonyítványt, vagy
 - jogerős bírósági ítéletet, vagy
 - ezekkel egyenértékű, a hagyaték átszállását igazoló külföldi okiratot vagy Európai öröklési bizonyítványt, az arra vonatkozó külön szabályoknak megfelelően.

Haláleseti kedvezményezett az a -néhai Számlatulajdonos által a Banknak átadott, írásbeli nyilatkozatában ekként megnevezett- személy, aki a Számlatulajdonos halála esetén a Számlatulajdonost megillető számlakövetelés feletti hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül, a Számlatulajdonos által meghatározott mértékben rendelkezhet.

A számlakövetelés feletti rendelkezés feltétele, hogy a haláleseti kedvezményezett a Bank felé az elhunyt ügyfél halotti anyakönyvi kivonatát bemutassa és a Banknál személyesen elvégezze a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő pénzmosási azonosítási teendőket.

Mit kell érteni „elfogadható tartalmú” hagyatékátadó végzés alatt?

- a végzésben az örökhagyó, az örökös(ök) és - ha van - a haszonélvező(k) személye, a vagyontárgyak, nyilvántartási számlák egyértelműen beazonosíthatóak,
- az átadásra kerülő pénzügyi eszközök pontosan, tételesen megnevezésre kerültek (pl. a Bank megnevezése és a bankszámlaszám pontos feltüntetése),
- a végzés tárgyi, tartalmi tévedést, hibás adatokat nem tartalmaz,
- a hagyatékából való részesedés jogcíme és aránya egyértelműen megállapítható.

Az öröklési illeték fizetés szabályait, az illeték mértékét, és az illetékmentesség és kedvezmények szabályait

a **mindenkor hatályos illetéktörvény határozza meg**. Az illeték mértékéről a hagyatéki eljárásban eljáró közjegyző nyújt tájékoztatást, annak mértékét a NAV határozatban állapítja meg.

További fontos tudnivalók az örökléssel kapcsolatosan

Örökrész átvétele kiskorú örökös esetében

Amennyiben a hagyatékátadó végzés kiskorú örökléséről szól, és nem tartalmaz semmilyen gyámhatósági korlátozást, és nem haladja meg a szociális vetítési alap mindenkori legkisebb összegének negyvenötszörösét, úgy a kiskorú hagyatékának átvételéről **a törvényes képviselő (szülő) rendelkezhet gyámhatósági határozat bemutatása nélkül**.

Amennyiben a kiskorú örökösnek nincs személyazonosító igazolványa, abban az esetben a kiskorú anyakönyvi kivonata bemutatása szükséges.

Figyelemmel arra, hogy a törvényes képviselőt ellátó **szülő vagyonekezelői jogát a gyámhatóság korlátozhatja**, a banki termék felett rendelkezni kívánó szülőnek nyilatkoznia szükséges, hogy áll-e ilyen korlátozás alatt.

Ha a **kiskorú törvényes képviselőt nem a szülő látja el**, hanem gyám, akkor a gyám jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyására akkor van szükség, ha a rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összeg tízszeresét.

Amennyiben a **kiskorú örökös nem magyar állampolgár**, a törvényes képviselők jogait az állampolgárság szerinti állam joga határozza meg. Ebben az esetben a hagyaték átvételéhez szükség lehet külföldi gyámhatóság jóváhagyására, vagy szülői nyilatkozat megtételére a vagyonekezelést illetően.

Örökrész átvétele gondnokolt, korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen örökös esetében

Amennyiben az örökös gondnokság alatt áll, úgy Bankunk a hagyaték átadása során az örökölt összegről rendelkező **gyámhatóság határozata szerint jár el**.

Amennyiben az örökös korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen, a hagyaték átvétele során **törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok, bizonyos esetekben a gyámhatóság) közreműködése szükséges**. Ilyen esetben előzetesen érdeklődjének Bankunknál az eljáráshoz szükséges feltételekkel kapcsolatban.

Teendő külföldi okiratok esetén

Amennyiben a halál tényét vagy az **örökös jogállást igazoló okiratot külföldön állították ki**, úgy Bankunk kérheti annak hiteles magyar nyelvű fordítását, továbbá azt, hogy az okirat hitelességét konzuli vagy közjegyzői ellenjegyzés (Apostille alkalmazásával) igazolja.

Az örökös részére kiadható információk köre

Minden, az ügyfeléről a Bank rendelkezésére álló, az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozó **információ banktitoknak minősül**. Ezeket az adatokat a Bank csak a jogszabályban meghatározott esetekben adhatja ki harmadik személy részére.

Elhunyt ügyfeleinkkel kapcsolatosan **adatokat a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző és jegyző, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatóság részére adhatunk át**.

A jogerős hagyatékátadó végzés hiányában **közeli hozzátartozó, vagy az öröklésben érdekelt személyek részére az elhunyt ügyfél számláira, vagyonára, szerződéseire vonatkozó információt még abban az esetben sem adhatunk át**, ha örökös minőségét valószínűsíti.

Az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz kapcsolódóan tájékoztatást a Hpt. 164. §y)

pontja alapján kizárólag a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről tudunk adni, kizárólag **az örökhagyó közeli hozzátartozója részére**, annak írásbeli kérelmére, legkésőbb a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig. Az elhunyt ügyfél **jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösének** az általa örökölt banki termék vonatkozásában **bármely adatról** (elhalálozást megelőző időszakról is) **adható tájékoztatás**. Haláleseti kedvezményezett csak az őt megillető számlakövetelés átvételére jogosult.

Az örökrész átvételének módja

A jogerős hagyatékátadó végzés birtokában az örökösök külön-külön bármely Bankfiókunkat felkereshetik (kivéve széffel kapcsolatos örökség esetén) az örökrészük átvétele érdekében. A hagyatéki vagyon (számlakövetelés) kizárólag személyesen, pénzmosási azonosítást (személyazonosító okmányok bemutatását, jogszabály által előírt nyilatkozatok megtételét) követően adható át az örökös (haláleseti kedvezményezett) részére. Amennyiben a végzés szerint a hagyaték átadásához más személy (pl. haszonélvező) jelenléte is szükséges, javasolt együttesen intézkedni.

Örökös(ök), valamint a haláleseti kedvezményezett felé történő **elszámolás, a hagyaték kifizetése** történhet banki átutalással, átvezetéssel vagy pénztári kifizetéssel. Az **elszámolás során felmerülő költségek az örököst/haláleseti kedvezményezettet terhelik**, melyet Bankunk a mindenkor hatályos Hirdetménye alapján számíthat fel.

Fizetési számla, betét, megtakarítás öröklése

Mit tehetek, ha előre szeretnék gondoskodni a szeretteimről?

A Számlatulajdonosnak lehetősége van életében **haláleseti kedvezményezett - akár több személy - megjelölésére**.

A haláleseti kedvezményezett megjelölése a Számlatulajdonos számára **lehetőséget biztosít az örököseitől eltérő személy javára történő juttatásra is**.

Amennyiben a Számlatulajdonos halálának esetére fizetési számlájára (illetve tartós megtakarítási számlájára) vonatkozóan Kedvezményezett(ek)et jelölt, **akkor nem kell megvárni a közjegyzői hagyatékátadás jogerős befejezését**, mivel a halálának időpontjában fennálló fizetésszámla-egyenlegének összege nem képezi a hagyatékának tárgyát, **hanem az a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása mellett a kedvezményezett részére a hagyatéki eljárástól függetlenül - a banki költségek levonását követően - kifizetésre kerül**.

A Kedvezményezett jogosultsága **kizárólag az adott fizetési számla, Bankban elhelyezett betét tekintetében áll fenn**.

Amennyien a Számlatulajdonos, Betétes **nem jelölt meg halála esetére Kedvezményezettet**, a fizetési számla/elhelyezett betét egyenlege **az elhunyt Számlatulajdonos hagyatékához tartozik**.

Ebben az esetben a számla egyenlegét a jogerős hagyatékátadó végzés (öröklési bizonyítvány) bemutatásával a végzésben megjelölt örökös(ök) szerzi(k) meg és Bankunk az örökös(ök) részére, a végzésben megjelölt arányban fizeti ki.

Teendők öröklés esetén

Ha Ön megörökölte az elhunyt fizetési számlájának, bankbetétjének egyenlegét, úgy kérjük szíveskedjen befáradni bármelyik bankfiókunkba, ahol a

- jogerős hagyatékátadó végzés vagy

- jogerős öröklési bizonyítvány eredeti példányának vagy hiteles másolatának bemutatása és
- személyének azonosítása után a számla egyenlegét rendelkezésére bocsátjuk.

Abban az esetben, ha a fizetési számlára a nyugdíjfolyósító hatóságtól rendszeresen érkezik nyugdíj és Bankunk zárolta a fizetési számlát, a belföldi nyugdíjfolyósító szerv jogosult a Számlatulajdonos halálának hónapját követően a fizetési számlára átutalt jogalap nélküli ellátás érdekében a Bank terhére történő fizetési meghagyás vagy fizetésre kötelező hatósági határozat kibocsátásával intézkedni, feltéve, hogy a fizetési számla feletti rendelkezésre más személy nem jogosult és a visszautalás a fizetési számla terhére megtörténhet.

Abban az esetben, ha a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személye ismert, akkor vele szemben a nyugdíjfolyósító szerv fizetésre kötelező határozat kibocsátásával közvetlenül érvényesíti a követelését, akkor is, ha az elhunyt Számlatulajdonos fizetési számlájáról a kiutalt ellátás felvétele még nem történt meg.

A Bank nem felelős azért a kárért, amely az örökhagyó elhalálozása és az arról való tudomásszerzés közötti időben következik be.

Az örökhagyó halálával a számla feletti rendelkezésre adott meghatalmazás is hatályát veszti a halál időpontjában, így a meghatalmazott a számla felett a Számlatulajdonos halálát követően már nem rendelkezhet.

A fizetési számla öröklésére vonatkozó rendelkezéseket a Pénzforgalmi Üzletszabályzat tartalmazza, melyet az alábbi elérhetőségen tekinthet meg: <https://www.magnetbank.hu/a-penzforgalmi-uzletag-uzletszabalyzata>

Teendők több örökös esetén

Több örökös esetén **Bankunk a kifizetést valamennyi örökös együttes, személyes jelenléte esetén teljesíti** a jogerős hagyatékadó végzésben vagy öröklési bizonyítványban foglaltaknak megfelelően. Amennyiben az örökösök egyidejű megjelenése nem lehetséges, úgy azt Bankunk felé írásban szükséges jelezni.

Amennyiben az örökös nem tud személyesen megjelenni a bankfiókban a kifizetés érdekében, úgy a saját tulajdoni hányadára vonatkozóan a másik örökösnek vagy harmadik személynek meghatalmazást adhat. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni attól függően, hogy mi a meghatalmazással érintett kifizetés összességére.

Bankunk az 1 millió Ft-ot meghaladó értékű ügyletben adott eseti meghatalmazást kizárólag közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan fogadja el.

A külföldön közokiratba foglalt - az 1 millió Ft-ot meghaladó értékű ügyletek esetén - meghatalmazást Bankunk kizárólag akkor fogadja el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette, vagy ha a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződésben írt eltérő követelménynek megfelel. Így amennyiben az adott állam részese az Apostille-egyezménynek, a külföldi közokirat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille záradékkal” is elfogadható, illetve a jogsegélyegyezmény arról történő rendelkezése esetén Bankunk a hitelesítéstől/felülhitelesítéstől eltekint.

A Bank meghatalmazás mintája elérhető a <https://www.magnetbank.hu/oroklessel-kapcsolatos->

Széfrekeszben kezelt örökrész átvétele

Kérjük, hogy a széfrekeszben kezelt örökrész átvételéhez a széfet kezelő fiókot keresse fel!

Bármely Bérletárs halála esetén a széfszerződés nem szűnik meg, az a másik Bérletárs és a Bank között továbbra is fennmarad. A széfet bérlet Bérletársak egyikének halála esetén a másik Bérletárs a széfben elhelyezett értéktárgyak felett továbbra is jogosult rendelkezni, az elhalálozott Bérletárs örököse(i) és a Bérletárs között ebből adódóan keletkezett igényekért a Bank felelősséget nem vállal.

Bankunk a Bérlet halála, vagy jogutód nélküli megszűnése esetén **kizárólag olyan örökös, vagy jogutód részére biztosít hozzáférést** a jogutódlással érintett széfhez, illetve szolgáltatja ki a felelős őrzésébe vett értéktárgyat, aki örökös, vagy jogutódi minőségét hitelt érdemlően bizonyította és az Ügyfél Bankunkkal szemben esetlegesen fennálló tartozását kiegyenlítette.

Kiskorú és gondnokolt örökös részére a széfrekesz bérlete nem folytatható, ebben az esetben a széfbérleti szerződés a Bank által felmondásra kerül. A széfre hagyatéki leltárt kell felvenni, majd a széfben talált értékeket jogerős hagyatékátadó végzés alapján kell átadni, és - ha van ilyen - a gyámhatósági határozat által kijelölt gyámnak, illetve gondnoknak gyámhatósági letétbe kell elhelyezni.

Széfbérlethez kapcsolódó öröklésre vonatkozó rendelkezéseket A széfszolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák, melyet az alábbi elérhetőségen tekinthet meg: <https://www.magnetbank.hu/a-szefszolgáltatasi-uzletag-uzletszabalyzata>

Hitelszerződés öröklése

Amennyiben az elhunyt hiteltermékkel rendelkezik és nincs további adós vagy adóstárs, halálával a banki követelés lejár, esedékessé válik. Bankunk a hagyatéki eljárásban a hitelezői igényét bejelenti az eljáró közjegyzőnek és **a hagyaték jogerős átadását követően** az elhunyt örökösei kötelesek a lejárt kölcsöntartozás visszafizetésére.

Az örökös a kölcsönszerződés egyidejű módosításával beléphet a kölcsönjogviszonyba. Bankunk törekszik arra, hogy az örökössel a lejárt tartozás visszafizetésére megállapodást kössön. Ezzel elkerülhető, hogy a kölcsönszerződésből eredő tartozás egy összegben visszafizetendővé váljon. Ebben az esetben az örökösnek a megállapodás szerinti ütemezésnek megfelelően kell a kölcsönösszeget a Bank részére visszafizetni, a megállapodásban rögzített feltételekkel.

Öröklés folytán történő szerződésmódosítás esetében **Bankunk nem számít fel szerződésmódosítási díjat.** A szerződésmódosítás egyéb költségei (pl. közjegyzői díj) az örökösöket terhelik.

A hagyatéki eljárás során az elhunyt tulajdonában álló, jelzálogkölcsönrel terhelt ingatlan örökléséről is határoznak. **Az ingatlan a Bank zálogjogával terheltten kerül az örökös tulajdonába,** így az továbbra is a kölcsöntartozás fedezetéül szolgál, melyre a Zálogszerződés módosításában, mint Zálogkötelezettként bevonandó fél vállal kötelezettséget az örökös.

A lakossági hitelekre vonatkozó rendelkezéseket a Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza, melyet az alábbi elérhetőségen tekinthet meg: <https://www.magnetbank.hu/fogyasztoi-hitelezesi-uzletszabalyzat>

Életbiztosítással rendelkező hitelügyletek esetén

A hitelfedezeti személybiztosítással/életbiztosítással (továbbiakban biztosítással) rendelkező szerződések esetén az elhunyt ügyfél hozzátartozója felkeresi az érintett Biztosító Társaságot és tájékoztatja őket az elhalálozás tényéről. Az elhunyt ügyfél hozzátartozója becsatolja a Biztosító Társaság részére a kitöltött igénylőlapot, valamint a Biztosító Társaság által kért egyéb mellékleteket (pl: halotti anyakönyvi kivonat, orvosszakértői vélemény).

Volt Sopron Bankos csoportos hitelfedezeti életbiztosítással rendelkező ügyleteknél a Hitelgondozási terület továbbítja a Biztosító Társaság (Grawe Biztosító Zrt., Uniqa Biztosító Zrt.) felé az igénylőlapot és a szükséges mellékleteket.

Volt UCB Ingatlanhitel Zrt.-nél kötött csoportos hitelfedezeti életbiztosítással rendelkező ügyleteknél az elhunyt ügyfél hozzátartozója felkeresi az érintett Biztosító (Generali Biztosító Zrt., Uniqa Biztosító Zrt., UnionVienna Insurance Group Biztosító Zrt., CIG Pannónia Biztosító Nyrt.) Társaságot és tájékoztatja őket az elhalálozás tényéről és becsatolja a Biztosító Társaság részére a kitöltött igénylőlapot, valamint a Biztosító Társaság által kért egyéb mellékleteket:

- Halotti anyakönyvi kivonat,
- Halottvizsgálati bizonyítvány,
- Hozzátartozó elérhetőségei: név, cím, telefonszám, email cím

Egyedileg kötött életbiztosítással kapcsolatban az elhunyt ügyfél hozzátartozójának a kötelessége felkeresni az érintett Biztosító Társaságot és tájékoztatni őket az elhalálozás tényéről és becsatolni a Biztosító Társaság részére szükséges dokumentumokat.

A Biztosító Társaság valamennyi dokumentum beérkezését követően dönt arról, hogy a biztosítási összeg kifizethető-e a kedvezményezett részére vagy sem. A döntés eredményéről írásban tájékoztatja a Bankot. Ha a biztosítási összeg kifizethető, akkor a Biztosító Társaság írásban megkeresi a Bankot a tartozás összegének kérése érdekében. A Bank az elhalálozás napján fennálló tőketartozást írásban megküldi – számlaszám megjelölés mellett – a Biztosító Társaság részére.

A Biztosító Társaság teljesítését követően a biztosítási összeg rákönyvelésre kerül az elhunyt ügyfél hitelszámlájára. Amennyiben a jóváírást követően még tartozás áll fenn, a Bank tájékoztatja a szerződésben szereplő többi kötelezettet – valamint, ha a hagyatéki eljárás lezárult, az örököst –, hogy a fennmaradó tartozás kiegyenlítését követően adhatók ki a hitel lezárásához kapcsolódó dokumentumok. Amennyiben a jóváírást követően túlfizetés keletkezik a hitelen, úgy a túlfizetés összege az adós folyószámlájára kerül rákönyvelésre.

Egyéb ingóság és ingatlan vagyon öröklése

Amennyiben az örökhagyó után ingóság- (minden vagyon, ami nem minősül ingatlannak, így például gépjármű, lajstromozott jármű, festmény, műtárgy stb.) vagy más ingatlanhagyaték maradt, kérjük,

tájékozódjon a teendőről a Magyar Országos Közjegyzői Kamara Honlapján (<https://mokk.hu/hagyateki-eljaras/>).