

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKLÉSSEL KAPCSOLATBAN

Az alábbi tájékoztatónkkal kívánunk Önnek a hagyatéki ügyintézéshez információt biztosítani és a gördülékeny ügyfélszolgálat érdekében segítséget nyújtani.

Az örökösödési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján www.mokk.hu talál részletes tájékoztatót.

A haláleset bekövetkezésekor a hozzátartozó szükséges hivatali teendőiről:

Amennyiben elhalálozás következik be, a hozzátartozóknak, illetve egészségügyi intézményben történt haláleset esetén az intézménynek a kötelessége a halálesetnek az illetékes anyakönyvvezetőnél történő haladéktalan bejelentése. Külföldön történt halálesetet Budapest Főváros Kormányhivatalánál kell bejelenteni. A halálesetet az orvos által kiállított halottvizsgálati bizonyítvány (ezt a köznyelv halotti bizonyítványnak hívja) igazolja.

A haláleset bejelentésekor az elhunyt személyazonosító igazolványát, lakcímgazolványát, születési anyakönyvi kivonatát és a családi állapotát igazoló okiratot is át kell adni az anyakönyvvezetőnek, valamint be kell mutatni a halottvizsgálati bizonyítványt.

További részletes információkat a www.ugyintezes.magyarorszag.hu oldalon talál.

Örökösről:

Hagyatékra jogosult személynek elsősorban a teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban, illetve Európai Öröklési Bizonyítványban megjelölt törvényes vagy elismert végrendeleti örökös tekinthető.

Haláleseti kedvezményezetttről:

Ha haláleseti kedvezményezett jelölés történt az elhunyt számláján és/vagy betétjén, akkor a kedvezményezettnek így juttatott vagyon nem képezi a hagyaték tárgyát, így az a hagyatéki eljárástól függetlenül a kedvezményezett személyazonosságának ellenőrzése, illetve a megfelelő pénzmosás megelőzési átvilágítási intézkedések elvégzése mellett kifizethető.

Amennyiben az elhalálozási rendelkezés megtételét követő időponttal – azt felülírva - ugyanazon vagyontárgyról a néhai ügyfél végrendeletben rendelkezett, akkor azzal a számla / betét egyenleg a hagyaték részévé válik és kifizetésre csak a hagyatéki eljárás alapján kerülhet sor.

A jelen tájékoztató a kedvezményezetti kifizetésre is megfelelően irányadó.

Örökösödési illetékről:

Hagyatékkal kapcsolatos illetékfizetési kötelezettségről a www.nav.gov.hu oldalán az illetékekről szóló 20. füzetben talál hatályos információkat, továbbá a hagyatéki eljárásban eljáró közjegyző ad felvilágosítást.

Hagyatéki ügyintézés általános szabályai

Elhalálozás bejelentése a hitelintézetnél

Ügyfeleink elhalálozásának tényét kérjük, hogy hozzátartozóik haladéktalanul jelentsék be hitelintézetünknel, hogy az ilyenkor szükséges intézkedéseket minél előbb megtehesse bankunk.

A haláleset bekövetkezésekor hitelintézetünk, az erre a célra rendszeresített haláleseti bejelentő nyomtatvány kitöltése mellett, a bejelentő bankfióki személyazonosítását követően veszi át az elhalálozás tényét igazoló okiratokat.

Hitelintézetünk akkor tekinti hitelt érdemlőnek a bejelentést, ha ahhoz az alábbi dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolata benyújtásra kerül:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- hagyatékátadó végzés,
- öröklési bizonyítvány,
- Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása,
- hitelfedezeti életbiztosítással érintett hitelügylet esetén a biztosító kárügyintézéshez,
- szükséges halottvizsgálati bizonyítvány

Az eredetiben benyújtott dokumentumot a hitelintézet a bejelentő részére visszaadja, az arról készített, bankfióki hitelesítéssel ellátott másolat kerül megőrzésre.

Ugyancsak hitelt érdemlőnek tekintjük az elhalálozásról történt tudomásszerzést, ha ezen tényről

- hatóság (pl. Magyar Államkincstár, gyámhatóság, rendőrség),
- hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző, vagy
- bíróság

megkeresése vagy határozata útján értesül bankunk.

A Takarékbank Zrt.-nek, vagy korábban a jogelőd TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nek a *Magyar Posta Zrt-vel kötött ügynöki szerződése alapján postahelyen nyitott bankszámla* vagy ott lekötött betét, nyereménybetét esetén a haláleset bejelentése bármelyik postahivatalban megtehető a fentiekben megjelölt irat(ok) benyújtásával.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy *bankunk nem tekinti hitelt érdemlő bejelentésnek* az e-mailen, levélben vagy telefaxon másolatban vagy fotózott formában megküldött halotti anyakönyvi kivonat vagy egyéb halálesetről készült irat megküldését. Az elhalálozás tényének bejelentése *postai úton* abban az esetben történhet, ha a hitelintézet részére a fent megjelölt dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző általi hiteles másolata kerül megküldésre.

Külföldön idegen nyelven kiállított okirat az elhalálozás tényének igazolásául – amennyiben nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik - az okirat külképviselet általi felülhitelesítése mellett vagy nemzetközi szerződés arra irányuló rendelkezése esetén ún. „*Apostille igazolással*”, fogadható el és ahhoz mellékelni kell az okirat hivatalos vagy hiteles magyar fordítását. Az Európai Öröklési Bizonyítványhoz konzuli felülhitelesítés vagy „*Apostille*” igazolás nem szükséges.

Az Apostille igazolásról:

A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény (kihirdette az 1973. évi 11. tvr. – ún.

Apostille egyezmény)

Az egyezményhez csatlakozott államok (2019. március 7-i állapot szerint): Albánia, Amerikai Egyesült Államok, Andorra, Antigua és Barbuda, Argentína, Ausztrália, Ausztria, Azerbajdzsán, Bahama-szigetek, Bahrein, Barbados, Belgium, Belize, Belorusszia, Bolívia, Bosznia-Hercegovina, Botswana, Brazília, Brunei, Bulgária, Burundi, Ciprus, Chile, Cook-szigetek, Costa Rica, Cseh Köztársaság, Dánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Dominika, Dominikai Köztársaság, Ecuador, Egyesült Királyság, Észtország, Fidzsi-szigetek, Finnország, Franciaország, Fülöp-szigetek, Görögország, Grenada, Guatemala, Guyana, Grúzia, Hollandia, Honduras, Hongkong, Horvátország, India, Írország, Izland, Izrael, Japán, Kazahsztán, Kirgizisztán, Kolumbia, Koreai Köztársaság, Koszovó, Lengyelország, Lesotho, Lettország, Libéria, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Macedónia, Malawi, Magyarország, Málta, Marokkó, Marshall-szigetek, Mauritius, Mexikó, Moldova, Monaco, Mongólia, Montenegró, Namíbia, Németország, Nicaragua, Niue, Norvégia, Olaszország, Omán, Oroszország, Örményország, Panama, Paraguay, Peru, Portugália, Románia, Saint Kitts és Nevis, Saint Lucia, Saint Vincent és Grenadine szigetek, Salvador, Samoa, San-Marino, Sao Tome és Príncipe, Seychelle-szigetek, Spanyolország, Suriname, Svájc, Svédország, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia, Svájc, Tádzsikisztán, Tonga, Törökország, Trinidad és Tobago, Tunézia, Új-Zéland, Ukrajna, Uruguay, Üzbegisztán, Vanuatu, Venezuela, Zöld-foki szigetek.

Több ország esetében a vonatkozó kétoldalú államközi egyezmények rendelkezései az irányadók (pl. Ausztria, Belgium, Ciprus, Finnország, Franciaország, Görögország, Horvátország, Szerbia, Olaszország, Oroszország, Szlovákia, Szlovénia, Törökország, stb.), melyekkel kapcsolatban naprakész Tájékoztató az alábbi oldalról tölthető le:

igazsagugyiinformaciok.kormany.hu/kulfoldi-felhasznalasra-szant-okiratok-hitelesitese

Információ az elhunyt személy hitelintézetünknel kezelt vagyonáról

Az ügyfeleinkről rendelkezésünkre álló, a személyükre, adataikra, vagyoni helyzetükre, üzleti tevékenységükre, gazdálkodásukra, tulajdonosi, üzleti kapcsolataikra, valamint a bankunk által vezetett számláik egyenlegére, forgalmára, továbbá hitelintézetünknel megkötött szerződéseikre vonatkozó tény, információ, megoldás vagy adat banktitoknak minősül, melyet hitelintézetünk kizárólag *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)* banktitok megtartási kötelezettségéről szóló rendelkezései (160 - 164/B. §) alapján, kizárólag az ott megjelölt személyek részére jogosult kiadni.

Banktitoknak minősülő adatok, információk az elhalálozást bejelentő személy, illetve az öröklésben érdekelt részére is csak az itt hivatkozott jogszabályi feltételek esetén adhatók ki.

A néhai ügyfelünk bankunknál kezelt vagyonáról a hagyatéki eljárás lefolytatásához szükséges információkat hitelintézetünk közvetlenül a hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző megkeresésére, ezen személyek részére küldheti meg.

Amennyiben az elhunytak hiteltartozása állt fenn, azzal kapcsolatban - elsősorban a késedelmes teljesítés elkerülése érdekében – az alábbi személyek az alábbi körben közvetlen adatkéréssel fordulhatnak bankunkhoz:

- ❖ *az örökhagyó közeli hozzátartozója [ilyennek minősül: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér és az élettárs]* írásbeli kérelem benyújtásával és a közeli hozzátartozói viszony igazolásával a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő hitelintézeti tudomásszerzés napjáig:
 - az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámáról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről (Hpt. 164. § y) pont);

- ❖ a hiteltartozás *fedezetét nyújtó harmadik személyek* a fennálló követelés összegéről és esedékességéről (Hpt. 164. § n) pont).

Az elhunyt ügyfelünk számlájának / betétjének elhalálozás esetére jelölt kedvezményezettje, illetve igazolt örököse az őt megillető számla / betét forgalmi adatairól, hacsak a néhai ügyfelünk eltérően nem rendelkezett, az elhalálozás időpontjában fennálló egyenleg és az azt követő időszak tekintetében kérhet tájékoztatást.

Az elhunyt vagyonának kifizetése

A kifizetéshez benyújtandó dokumentum

Az elhunyt ügyfelek bankunk által kezelt vagyona terhére történő kifizetéseket, hagyatéki elszámolásokat megelőzően mind bankunk, mind a jogosult személy(ek) érdeke azt kívánja, hogy minden esetben hitelt érdemlő módon meggyőződjünk a kifizetésre jogosult személy örökösi vagy elhalálozási kedvezményezettii jogállásáról, kilétéről és személyazonosságáról.

- ❖ Örökös részére történő kifizetésre az örökösi jogállást igazoló alábbi dokumentumok *eredeti* példányának bankfiókban történő bemutatása esetén kerülhet sor:
 - jogerős hagyatékátadó végzés, vagy
 - jogerős öröklési bizonyítvány, vagy
 - Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása.
- ❖ Elhalálozási kedvezményezett részére történő kifizetés feltétele az elhalálozás eseti rendelkezés hitelintézetnél lévő eredeti példánya alapján a néhai ügyfél *eredeti* halotti anyakönyvi kivonatának bankfióki benyújtása vagy az elhalálozás tényének egyéb hitelt érdemlő igazolása.

Kifizetés csak azon vagyontárgyak (bankszámla egyenleg, betét) esetében teljesíthető, amelyeket az okirat tartalmaz.

A halálesettel kapcsolatosan benyújtott, illetve bankunknál kezelt elhalálozás eseti rendelkezés dokumentum(ok)vizsgálatát követően dönt bankunk a kifizethetőség kérdésében, mely vizsgálat az okirattól és a terméktípustól függően 15-30 napot is igénybe vehet.

Személyazonosság ellenőrzése és egyéb átvilágítási intézkedések elvégzéséhez bemutatandó okiratok

Kifizetést megelőzően munkatársainknak el kell végezniük a *penzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény* (továbbiakban. Pmt.) által előírt azonosítási, illetve átvilágítási intézkedéseket a kifizetésre jogosult személy vonatkozásában, ha a kifizetésre jogosult átvilágításával kapcsolatos intézkedések nem történtek meg bankunkban korábban, vagy a Pmt. rendelkezései szerint azok ismételt elvégzése válik szükségessé.

Ehhez elsősorban bankfióki személyes megjelenéssel az alábbi érvényes okiratokat kérjük bemutatni:

- ❖ *Magyar állampolgárok esetén:*
 - személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevél,
 - ÉS magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímkártya.
- ❖ *Külföldi állampolgárok esetén:*
 - útlevél vagy személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít) vagy tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány,
 - ÉS magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímkártya.

Személyes megjelenés hiányában – ha a kifizetésre jogosult átvilágításával kapcsolatos intézkedések nem történtek meg bankunkban korábban, vagy a Pmt. rendelkezései szerint azok ismételt elvégzése válik szükségessé – az itt megjelölt:

- azonosító okmányok (személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevel) és
 - magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának hiteles (közjegyző vagy konzulátus által készített) másolata
- benyújtását is kérjük meghatalmazott személy útján.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. Amennyiben az adott állam részese az ún. „Apostille egyezménynek”, a hiteles másolat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille igazolással” is elfogadható. (Lásd I.1. fejezetben)

Személyes megjelenés nélküli eljárás, meghatalmazás

Amennyiben a kifizetés jogosultja (örökös vagy elhalálozási kedvezményezett) nem tud személyesen megjelenni a hitelintézetünknel a kifizetés érdekében, úgy helyette *meghatalmazottja* is eljárhat.

Az egyes termékek, így különösen az egyes megtakarítási termékek esetén a bank által elfogadható meghatalmazással kapcsolatos szerződéses szabályok szerint szükséges eljárni.

A meghatalmazással szembeni formai elvárásaink

Amennyiben a kifizetés jogosultja (örökös vagy elhalálozási kedvezményezett) maga is átvilágított ügyfele bankunknak, de személyesen nem tud megjelenni a bankfiókban, úgy helyette *meghatalmazottja* is eljárhat, mely esetben a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” megnevezésű Hirdetményünknek megfelelően a meghatalmazást közokiratba, vagy 1.000.000 forintot meg nem haladó ügylet esetén két tanú aláírásával/üggyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű okiratba foglaltnak kell a bankunk rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben a *kifizetésre jogosult nem átvilágított ügyfele bankunknak* és a személyazonosság igazolása, vagy a pénzmosás megelőzési intézkedések elvégzése céljából nem jelenik meg személyesen a hitelintézetnél, a meghatalmazást *összeghatártól függetlenül* közjegyzői / konzuli aláírás hitelesítéssel ellátva vagy közokirati formában tudjuk elfogadni és ahhoz a kifizetésre jogosult azonosító okmányának és magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén lakcímkártyája lakcímet tartalmazó oldalának *hiteles (közjegyző vagy konzulátus által készített) másolata benyújtását is kérjük. (Külföldi közjegyző által hitelesített dokumentum konzuli felülhitelesítéssel vagy nemzetközi szerződés arra irányuló rendelkezése esetén ún. „Apostille” igazolással fogadható el.)*

A *külföldön közokiratba foglalt meghatalmazás* akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette / felülhitelesítette, vagy ha a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződésben írt eltérő követelménynek megfelel.

Így pl. amennyiben az adott állam részese az I.1. fejezetben már meghivatkozott ún. „Apostille egyezménynek”, a külföldi közokirat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille igazolással” is elfogadható, illetve jogsegély-egyezmény arról történő rendelkezése esetén bankunk a hitelesítéstől/felülhitelesítéstől eltekint.

A magánokirati formában külföldön kiállított meghatalmazás a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság által hitelesítve vagy felülhitelesítve fogadható el, hacsak jogszabály vagy a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.

A magyarországi kamarai ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás akkor is elfogadható, ha az külföldön került aláírásra és tartalmazza, hogy arra a magyar jog irányadó, mely esetben ahhoz konzuli felülhitelesítés vagy egyéb hitelesítés nem szükséges.

Az ügyvéd a meghatalmazás elkészítésére a Magyar Ügyvédi Kamara által kiadott vonatkozó szabályzat értelmében az ügyfele személyes megjelenése nélkül, a Kamara által elfogadhatónak minősített elektronikus hírközlő eszköz – pl. Skype - igénybevétele mellett *távazonosítás* és az okirati ellenjegyzés során *távelőttemezés* útján is eljárhat, azaz lehetősége van az okiratot ellenjegyezni akkor is, ha az ügyfele azonosítása és az okirat ügyfél általi – akár külföldön történő - aláírása, illetve az aláírás sajátként történő elismerése fizikailag nem az ügyvéd jelenlétében, hanem videotelefonon fennálló rögzített kapcsolat során történik. Ilyenkor az ügyvéd az általa ellenjegyzett papír alapú dokumentumot az ügyfél részére rendelkezésre bocsátja.

Idegen nyelven kiállított dokumentumok esetén bankunk kéri azok magyar nyelvű hivatalos vagy hiteles fordításának benyújtását.

A meghatalmazással szembeni tartalmi elvárásaink

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie

- a meghatalmazó és meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak,
- a néhai ügyfél – hagyatékátadó végzésben megjelölt - személyes azonosító adatainak,
- az érintett hagyatékátadó végzés beazonosítására szolgáló adatoknak (közjegyző neve és székhely települése és a határozat ügyszáma),
- annak, hogy az a Takarékbank Zrt-nél történő felhasználás céljából készült,
- a meghatalmazás tárgyának, a meghatalmazott képviselési jogosultsága terjedelmének (a hagyatékátadó végzés és a meghatalmazás alapján kifizetendő hagyatéki vagyon beazonosítására szolgáló adatoknak, a meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdemenyezhető konkrét pénzügyi műveleteknek és egyéb teendőknek – *pl. kifizetés és fizetési számla megszüntetése*),
- a meghatalmazás érvényességi idejének, vagy azt, hogy visszavonásig, de legfeljebb 1 évig érvényes (a meghatalmazás érvényességét bankunk legfeljebb 1 évig fogadja el),
- a meghatalmazó nyilatkozatának arra, hogy a bankot a Hpt. szerinti banktítok megtartásának kötelezettsége alól felmenti a hagyatékkal kapcsolatos elszámoláshoz szükséges adatok meghatalmazott részére történő kiadása vonatkozásában,
- ha a meghatalmazó a hagyatéki kifizetés kapcsán *átvilágítandó*, úgy lehetőség szerint a meghatalmazó nyilatkozatának arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel szoros kapcsolatban álló személynek minősül-e (*ezen nyilatkozatot a meghatalmazott pótolhatja*).

A két tanú előtt tett meghatalmazás minta a jelen tájékoztató 1. számú mellékletében található.

Speciális jogállású személyekkel kapcsolatos információk (házastárs, haszonélvező, kiskorú, gondnokolt)

Elhunyt ügyfél hagyatéki végzése alapján az alábbi speciális jogállású személyek részére is történhet kifizetés:

❖ *Házastárs:*

Ha a közjegyzői eljárásban házastársi vagyontöredék címén igényt tarthat az örökös vagyona felére (ez a rész kihagyásra kerül a hagyatékból, mivel ezt a házastárs házastársi közös vagyon jogcímen szerzi meg, illetve arra vonatkozóan az örökösökkel a közjegyző által jóváhagyott módon egyezséget köthet). Egyébként a házastárs szerepelhet a hagyatéki végzésben, mint örökös és/vagy szerepelhet, mint haszonélvező.

❖ *Haszonélvező:*

Ha az örökös számla/betét követelés részben vagy egészben haszonélvezeti (özvegyi) joggal terhelt, az örökös nem rendelkezhet szabadon a tulajdonával (a haszonélvező rendelkezhet az örökös összeg lekötéséről, a lekötés felbontásáról és felveheti a kamatokat). Ebben az esetben a számla vagy betét követelést az örökös részére akkor fizetheti ki bankunk, ha a haszonélvezeti jogról lemond a haszonélvezeti jogosult, vagy elhalálozik.

A haszonélvezeti jogról a jogosult a bankfiókban személyesen eljárva két tanú jelenlétében tett írásbeli nyilatkozattal (vagy hasonló adattartalmú közjegyző előtt tett nyilatkozattal) mondhat le. Ha a haszonélvezeti jog jogosultja nem mond le, az örökös számla, illetve betét kamatára mindaddig jogosult, amíg haszonélvezeti joga fennáll.

❖ *Kiskorú vagy gondnokolt örökös:*

Kiskorú vagy gondnokolt örökös(ök) esetén az illetékes gyámhivatal által kiadott jogerős határozatban foglaltak az irányadók mind az örökös képviselőjének (gyám, gondnok, törvényes képviselő) *személyét*, mind a hagyatéki átvétele során fennálló *jogosultságát* tekintve. A gyámhivatal határozata mutatja meg, hogy a képviselő milyen hitelintézeti termékben köteles elhelyezni az örökséget, illetve van-e annak olyan része, amelyet a gyámhivatal részére be kell szolgáltatnia a képviselőnek.

Ha a gyámhivatali határozat akként rendelkezik, a banknál / más hitelintézetnél nyitott gyámhatósági fenntartásos bankszámlán kell elhelyezni az örökséget.

Kiskorú örökös esetén, amennyiben a gyámhivatali határozat / igazolás szerint törvényes *képviselője a szülő*:

- ha az érintett kiskorúra eső követelés (bankszámla, betét, letét) az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének (*Az öregségi nyugdíj legkisebb összege 2020-ban: 28.500,- Ft*) tízszeresét meghaladó összeg alatti, abban az esetben a kifizetéskor nem kell a gyámhivatal engedélyét kérni.
- ha a kifizetés ezen összeg feletti, akkor a követelés (bankszámla, betét, letét) törvényes képviselő(k) részére történő kifizetéséhez, illetve azzal való bármely rendelkezéshez szükséges a gyámhatóság előzetes engedélyének beszerzése.

Kiskorú örökös esetén, amennyiben a gyámhivatali határozat / igazolás szerint a törvényes *képviselője a gyám*:

- ha az érintett kiskorúra eső követelés (bankszámla, betét, letét) az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegét nem éri el, abban az esetben a kifizetéskor nem kell a gyámhivatal engedélyét kérni.

Hitelintézet: Takarékbank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

telefon+36 1 311 3110

e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu

Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint
Cégbíróság: Cégjegyzékszám: 01-10-140275

Adószám: 14479917-4-44

- ha a kifizetés ezen összeg feletti, akkor a követelés (bankszámla, betét, letét) gyám részére történő kifizetéséhez, illetve azzal való bármely rendelkezéshez szükséges a gyámhatóság engedélyének beszerzése.

Gondnokság alatt álló örökös esetén a gondnokot kirendelő gyámhivatali határozat tartalmazza azt az összeghatárt, amely fölött a cselekvőképesség teljes korlátozása esetén a gondnok, illetve a cselekvőképesség vagyoni ügyekre vonatkozó részleges korlátozása esetén a gondnok és a gondnokolt együttes jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhatóság engedélyének beszerzése szükséges.

Gyámhatósági engedély esetén a bank a határozatban megjelölt személy részére fizetheti ki a hagyatékot, illetve a gyámhivatal jellemzően gyámhatósági fenntartásos (betét)számlára kéri azt elhelyezni.

TÁJÉKOZTATÓ BANKI TERMÉKENKÉNT

Bankszámla és ahhoz kapcsolódó betétek

Bankunk a szövetkezeti hitelintézetek intergrációjához csatlakozó takarékszövetkezetek és több bank egyesüléséből jött létre, így a jogelődök által megkötött szerződések alapján eltérő rendelkezésű bankszámlákat és bankbetéteket kezel.

Az Örökgyó fizetési számláinak, hiteleinek lezárásáról mihamarabb érdemes, illetve szükséges gondoskodni az esetleges késedelem és a további, a Hirdetmény/Kondíciós lista (www.takarekbank.hu/hirdetmenyek) alapján a bank által felszámítható költségek, díjak elkerülése érdekében.

- Amennyiben a számlának és a kapcsolódó betétnek csak az elhunyt volt a tulajdonosa, haláleseti kedvezményezetti jelölés hiányában a hagyatéki elszámolás során az örökösök a kifizetési teljes egyenleg felvételére jogosultak a számla és a kapcsolódó betétek egyidejű megszüntetése mellett.

Hitelintézetünk az elhalálozás időpontjától a számlavezetési díjakat és költségeket az eredeti szerződéses feltételek szerint jogosult felszámítani, melyek mértékéről a bankunk honlapján (www.takarekbank.hu/hirdetmenyek) az adott szerződésre irányadó Hirdetmény/Kondíciós lista, illetve az ügyintézők a bankfiókokban személyesen nyújtanak tájékoztatást

Elhunyt számlavezetett ügyfeleink esetében a fizetési számla lezárására pozitív számlaegyenleg esetén a haláleseti kedvezményezett részére, annak hiányában az örökös(ök) részére történt kifizetést követően, míg ha a számlán tartozás áll fenn, úgy annak örökös(ök) általi megfizetése mellett kerülhet sor. A számlazárási kérelem a kifizetési kérelemmel együttesen nyújtható be a fent írt módok valamelyikén.

- Két tulajdonosú bankszámla termék esetén
 - a szerződésben rögzített módon lehetnek egymás haláleseti kedvezményezettjei vagy
 - amennyiben a szerződés nem rendelkezett e tekintetben és külön haláleseti rendelkezést sem tettek a társtulajdonosok, úgy az egyik tulajdonos halála esetén a haláleset napján fennálló egyenleg örökgyóra jutó hányada (a társtulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában 50%-a) a hagyaték tárgyát képezi.
 - Két tulajdonosú számla/betét esetén, amennyiben a szerződésben a felek egymás kedvezményezettjei, úgy külön haláleseti rendelkezés nem tehető.
 - Amennyiben a bankszámlaszerződés alapján a számlatulajdonosok nem egymás kedvezményezettjei, de önálló rendelkezési joggal rendelkeznek a számla felett, úgy a haláleset napján fennálló egyenlegnek a számlatulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában 50%-a hagyatékot képez.

Kéttulajdonosú számla esetén a túlélő számlatulajdonos tovább használhatja a számlát az alábbiak szerint:

- Két tulajdonosú számla esetén a túlélő számlatulajdonos - haláleset bejelentését követően is - a haláleset bekövetkeztekor fennálló egyenleg 50%-án felüli, zárt összeggel szabadon rendelkezik.
- Amennyiben a számlatulajdonosok egymás haláleseti kedvezményezettjei voltak, a túlélő számlatulajdonos a számla teljes egyenlege felett rendelkezhet, az a hagyaték tárgyát nem képezi. Az elhunyt bankszámláról történő törlesztés bankunk – hagyatéki közjegyzői megkeresés

válaszadási kötelezettségére tekintettel - a hagyatéki eljárás lezárásának vagy hagyatéki vagyon hiányában nem indított hagyatéki eljárással kapcsolatban, az önkormányzat által kiadott igazolás alapján végzi el.

Okiratos betétek (betétkönyv, nyereménybetét)

Több tulajdonosú betét esetén az életben maradt tulajdonos az őt megillető tulajdoni részről saját jogon, a hagyatéki eljárás bevétele nélkül is jogosult rendelkezni, az elhunyt eső tulajdoni hányad zárolása mellett.

Okiratos betét hagyaték útján történő megszüntetése vagy a betétből történő kifizetés kizárólag az okirat bemutatása és a fiók általi bevonása mellett történhet meg. Amennyiben nincs az örökös(ök) birtokában az okirat (pl. elveszett, megsemmisült), akkor az örökös kezdeményezésére le kell folytatni az okiratokra vonatkozó megsemmisítési eljárást (közjegyzőnél).

Óvadéki betét csak a biztosított hitel/ egyéb követelés alapjául szolgáló jogviszony megszűnése /teljes visszafizetése/ után fizethető ki.

Nyereménybetét hagyaték esetén, amennyiben az ügyfél a nyereménybetét okiratát kikérte és ezért az kikerült a bank felelős őrzése alól, úgy nyereménybetét hagyaték kifizetése a nyereménybetét megszüntetése kizárólag az okirat bemutatása és a fiók általi bevonása mellett történhet meg. Amennyiben nincs az örökös(ök) birtokában az okirat (pl. elveszett, megsemmisült), akkor az örökös kezdeményezésére (költségére) le kell folytatni az okiratokra vonatkozó megsemmisítési eljárást (közjegyzőnél).

Postahelyen értékesített bankszámlák, betétek (önálló lekötött betétek, nyereménybetétek)

A haláleset bejelentése bármelyik postahivatalban megtehető.

A postahelyen kötött termékeket öröklő személyek részére a jogerős végzés benyújtását illetve a haláleseti kedvezményezettek a halálesetről történt tudomásszerzés követő 30 napon belül bankunk levélben küld nyilatkozat nyomtatvány, melyet kitöltve bankunk bármelyik bankfiókjában személyazonosítás mellett szükséges az örökösnek (vagy meghatalmazottnak) benyújtania.

Személyes megjelenés hiányában – ha a kifizetésre jogosult átvilágításával kapcsolatos intézkedések nem történtek meg bankunkban korábban, vagy a Pmt. rendelkezései szerint azok ismételt elvégzése válik szükségessé – az itt megjelölt:

- azonosító okmányok (személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevel) és
 - magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának hiteles (közjegyző vagy konzulátus által készített) másolata
- benyújtását is kérjük meghatalmazott személy útján.

Készpénzes kifizetőhelyének egyeztetése

A postán értékesített bankszámla/betét/nyereménybetét termék(ek)ben kezelt összeg készpénzes kifizetőhelyének egyeztetése érdekében javasoljuk a 7×24 órás ügyfélszolgálatunkkal a +36/1/311-3110-es telefonszámon egyeztetni az örököshöz legközelebb eső, postai termék kifizetésére kijelölt bankfiók elérhetőségét.

Hitel ügyletek

Az örökösök a hagyaték tárgyaival és a hagyaték erejéig egyetemlegesen felelnek a hagyatéki tartozásokért, így bármely örököstől a teljes követelésünk hagyatékából történő megtérítése kérhető mindaddig, míg a hagyatéki vagyon valamennyi hagyatéki tartozásra fedezetet nyújt. Amennyiben a hagyatéki vagyon nem fedezi a hagyatéki tartozásokat, az örökösök arányos kielégítést kötelesek biztosítani az egyes hagyatéki hitelezőknek, amely alól a zálogjoggal biztosított követelések kivételt képeznek.

Amennyiben hitelügylet adósának örököseként az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni nem áll módjában, és a szerződés(ek)ben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitel/hiteleket visszafizetni, vagy a szerződésekből eredően lejárt és esedékes tartozás áll fenn, a szükséges teendőkről bankfiókjainkban kaphat részletes tájékoztatást.

Kérjük, hogy az esetleges fizetési nehézségét időben jelezze, mert minél hamarabb intézkedik, annál korábban tudjuk megvizsgálni a lehetőségeket, elkerülve ezzel a lejárt és esedékes tartozás - illetve az ahhoz kapcsolódó költségek - növekedését és a hitelügylet felmondását.

Zálogtárgy öröklés esetén bankunk zálogjogával biztosított követelésekre teljes kielégítés kérhető a zálogtárgyból – azaz a biztosíték erejéig – a hagyatéki tartozások sorrendjétől függetlenül.

Zálogjoggal terhelten örökölt ingatlan vagy ingó vagyontárgy örököseként a zálogjoggal biztosított fennálló tartozás rendezésének lehetőségéről és módjáról szintén bankfióki kollégáinknál érdeklődhet.

Csoportos hitelfedezeti életbiztosítási kárbejelentéshez szükséges információk

Amennyiben elhunyt ügyfelünk hitelszerződéséhez csoportos hitelfedezeti biztosítás tartozott, akkor bankunk végzi a biztosító felé a kárbejelentését, melyhez a hozzátartozó(k) részéről benyújtandó *általánosságban szükséges dokumentumok*:

- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata (olvasható példány szükséges),
- hatósági eljárás esetén a vizsgálatot lezáró határozat másolata.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési számláján kezel hagyatékkal kapcsolatos információk

A befektetési szolgáltatási számlával kapcsolatban a Takarékbank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységét az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítőjeként eljárva végzi, így ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos hagyatéki adatszolgáltatást az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122. Budapest, Pethényi köz 10.) látja el.

Az MTB Zrt. kezelésében lévő befektetési számlákról történő hagyatéki kifizetést Takarékbank bankfiók hálózatán keresztül, mint közvetítő látja el a személyesen megjelenő, a jogerős végzésben szereplő örökös részére.

Törvényi rendelkezés értelmében befektetési számla esetében – kivéve a stabilitási megtakarítási számlát – elhalálozási rendelkezés nem tehető. Bankunk a halálesetről történő tudomásszerzést követően annak egyenlegére hagyatékot képez.

Hitelintézet: Takarékbank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

telefon+36 1 311 3110

e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu

Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint
Cégbíróság: Cégjegyzékszám: 01-10-140275

Adószám: 14479917-4-44

Az ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti.

Az örökös az befektetési számlán kezelt hagyatékot csak saját nevében nyitott értékpapír számlára történő átvétellel veheti birtokba. Amennyiben az örökös nem rendelkezik értékpapírszámlával, úgy azt bankunkban megnyithatja, vagy megadhat más banknál vezetett értékpapírszámlát, melyre a hagyaték átvethető. Az örökös általi rendelkezést követően (több örökös esetén az utolsó elszámolást követően) az elhunyt befektetési számlája megszűnik.

MTB Zrt. Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat I. fejezet 6.1 pontja szabályozza az ügyfél halálával kapcsolatos banki eljárást, mely Üzletszabályzat a Takarékbank Zrt. honlapján itt érhető el:

takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-dokumentumok-mtb-befektetesi-szolgaltatasi-tevenysegre-es-kiegeszito-szolgaltatasokra-vonatkozó-uzletszabalyzata

1.sz. melléklet

Meghatalmazás

a Takarékbank Zrt.-nél kezelt hagyatéki vagyonnal kapcsolatos ügyintézésre

Alulírott (név, születési név).....

Szül. hely és idő:

Anyja neve:

Lakcím:.....

mint **Meghatalmazó**

meghatalmazom

Alulírott (név, születési név).....

Szül. hely és idő:

Anyja neve:

Lakcím:.....,

mint **Meghatalmazottat**, hogy

néhai (név, születési név).....

Szül. hely és idő:

Anyja neve:

Lakcím:.....,

részére a Takarékbank Zrt.-nél (Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9., Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-140275) vezetett

----- számú fizetési számla egyenlegéből a

dr. (közjegyző neve)-i

(székhely település) közjegyző által meghozott

..... számú jogerős hagyatékátadó végzés alapján

örökösként engem megillető teljes összeggel kapcsolatban a nevemben és képviselőtemben, az alábbi

jogkörben:

Hitelintézet: Takarékbank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

telefon+36 1 311 3110

e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu

Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint
Cégbíróság: Cégjegyzékszám: 01-10-140275

Adószám: 14479917-4-44

- eljárjon
- a hagyaték összegét készpénzben felvegye és a számla megszüntetése érdekében eljárjon vagy
- a hagyaték összegének, az általa megadott bármely fizetési számlára történő átutalásáról rendelkezzen
- a hagyaték összegének aBanknál vezetett,
----- - ----- - ----- számú fizetési számlára (számlatulajdonos neve:
.....) történő átutalásáról rendelkezzen.

(Választás szerint, de kötelezően kitöltendő! Enélkül érvénytelen a meghatalmazás.)

Jelen meghatalmazás kiterjed a hagyaték tárgyával (annak engem illető részével) kapcsolatos banktitoknak minősülő adatok Meghatalmazott részére történő kiszolgáltatására, melyre a Takarékbank Zrt.-t kifejezetten kérem és felhatalmazom.

Jelen meghatalmazás érvényessége:

- napjáig **VAGY** visszavonásig, de legfeljebb 1 évig érvényes.

(Választás szerint, de kötelezően kitöltendő! Enélkül érvénytelen a meghatalmazás.)

Kelt:(település) év hónap..... nap

.....

Meghatalmazó
aláírása

Meghatalmazott
aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Ha nem közokirati formában elvárt a meghatalmazás formája (Lsd. örökösöknek szóló általános tájékoztatóban foglalt esetek)!

Tanú1

Tanú2

Név:		
Lakcím:		
Aláírás:		