

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKLÉSSEL KAPCSOLATBAN

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

Az öröklési 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, lakcímet igazoló hatósági igazolványát, 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.mo.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/elhalálozási rendelkezés 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.

Öröklési illetékről:

Hagyatékkal kapcsolatos illetékfizetési kötelezettségről a www.nav.gov.hu oldalán az illetékekről szóló 20. információs füzet dokumentumban 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,
- vagy amennyiben nem áll rendelkezésre még a halotti anyakönyvi kivonat, akkor a halottvizsgálati bizonyítvány (olvasható) példánya.

Az eredetiben benyújtott dokumentumot hitelintézetünk 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 által hitelesített másolata kerül megküldésre, mely példányt bankunk csak a feladó külön kérelmére küldi vissza a feladónak.

Külföldön idegen nyelven kiállított okirat az elhalálozás tényének igazolására – amennyiben nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik - az okirat külképviselő általi felülhitelesítése mellett vagy nemzetközi szerződés arra irányuló rendelkezése esetén ún. „*Apostille igazolással*”, fogadható el és ahhoz mellékelni kell az okirat 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, Szváziföld, 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 írásbeli 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 örökgyó 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, és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról – így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról –, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról,

amelyre a törlesztőrészetet 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/kaphat 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 örököségi vagy elhalálozási kedvezményezett jogállásáról, kilétéről és személyazonosságáról.

- ❖ Örökös részére történő kifizetésre az örököségi 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 hitelintézetünkönél 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 dokumentum(ok), illetve bankunknál kezelt elhalálozás eseti rendelkezés 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

A kifizetést megelőzően munkatársainknak el kell végezniük *a pénzmosás 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 hatályos 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 lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya).
- ❖ *Külföldi állampolgárok esetén:*
 - útlevél vagy személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít) tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány,
 - ÉS magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya).

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

- azonosító okmánynak (személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevel) és
- magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (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 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/ügyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kell a bankunk rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben a *kifizetésre jogosult nem átvilágított ügyfele bankunknak* és a személyazonosság igazolása, vagy a pénzmossás megelőzési intézkedések elvégzése céljából nem jelenik meg személyesen a hitelintézetünknel, a meghatalmazást *összehatártól 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 lakcímet igazoló hatósági igazolványa (lakcímkártyája) lakcímet tartalmazó oldalának *hiteles (közjegyző vagy konzulátus által készített) másolata benyújtását is kérjük. (Külföldi közjegyző által hitelesített dokumentum konzuli felülhitelesítéssel vagy amennyiben az adott állam részese az „Apostille egyezménynek”, úgy „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 „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 *távelőttezés* 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, hagyatéki ügyben kiállított dokumentumok esetén bankunk kéri azok magyar nyelvű hivatalos vagy hiteles fordításának benyújtását. A szakfordításról és tolmácsolásról szóló 24/1986. (VI. 26.) MT rendelet alapján hiteles fordítást csak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) készíthet.

A meghatalmazással szembeni tartalmi elvárásaink

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie

- a meghatalmazó és meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak,
- a néhai ügyfél – jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt - személyes azonosító adatainak,
- az érintett jogerős 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 képviseleti jogosultsága terjedelmének (a jogerős hagyatékátadó végzés és a meghatalmazás alapján kifizetendő hagyatéki vagyon beazonosítására szolgáló adatoknak, a meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdeményezhető konkrét pénzügyi műveleteknek és egyéb teendőknek – *pl. kifizetés és fizetési számla megszüntetése*),
- a meghatalmazás érvényességi idejének, vagy annak, hogy visszavonásig, de legfeljebb 1 évig érvényes (a meghatalmazás érvényességét bankunk legfeljebb 1 évig fogadja el),
- a meghatalmazó nyilatkozatának arra vonatkozóan, hogy a bankot a Hpt. szerinti banktitok 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 jogerős hagyatékátadó végzése alapján az alábbi speciális jogállású személyek részére is történhet kifizetés:

❖ *Házastárs:*

Ha a közjegyzői eljárásban házastársi vagyonközösség címén igényt tarthat az örökhagyó vagyona felére (ez a rész kihagyásra kerül a hagyatékából, 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 jogerős hagyatékátadó végzésben, mint örökös és/vagy mint haszonélvező.

❖ *Haszonélvező:*

Ha az örökölt számla/betét követelés részben vagy egészben haszonélvezeti (özvegyi) joggal terhelt, az örökös nem rendelkezhet szabadon a tulajdonával (a haszonélvező rendelkezhet az örökölt 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 örökölt számla, illetve betét kamatára mindaddig jogosult, amíg haszonélvezeti joga fennáll.

❖ *Kiskorú vagy gondnokolt örökös:*

Kiskorú örökös(ök) esetén a szülői felügyeletet gyakorló szülők joga és kötelezettsége, hogy gyermekük minden olyan vagyonát kezeljék, amely nincs kivéve a kezelésük alól. A szülők gyermekük vagyonát biztosítékadás és számadás kötelezettsége nélkül kezelik. A szülők vagyonkezelési jogának korlátozását csak kivételes esetben rendeli el a gyámhatóság. Ugyanakkor a gyámhatóságnak jogszabályban meghatározott összeg felett lehetősége van kontrollt gyakorolni a szülői vagyonkezelés felett, ugyanis a kiskorú ezen összeghatár feletti vagyonáról való rendelkezéshez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

Ha a hagyatékátadó végzés nem rendelkezik kifejezetten a gyámhatóság bevonásának szükségességéről a hagyaték rendezésébe, a hagyaték az alábbiak szerint fizethető ki:

Kiskorú örökös esetén, amennyiben a törvényes *képviselője a szülő:*

- ha az érintett kiskorúra eső követelés (bankszámla, betét, letét) az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének (*Tájékoztató jellegű adat: az öregségi nyugdíj legkisebb összege 2021-ben: 28.500,- Ft*) harmincszorosát (*azaz 2021-ben 855.000,-Ft-ot*) 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.

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

Kiskorú örökös esetén, amennyiben 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.
- 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.

Olyan *kiskorú örökös* esetén, ahol a *szülők vagyonkezelési joga korlátozásra kerül*, valamint *gondnokság alatt álló örökös* esetén az illetékes gyámhivatal által kiadott jogerős határozatban foglaltak az irányadók mind az örökös képviselőjének (gyám, gondnok, törvényes képviselő) *személyét*, mind a hagyaték 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.

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

Az öröknyitott fizetési számláinak, hiteleinek lezárásáról mihamarabb érdemes, illetve szükséges gondoskodni az esetleges késelem 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 Takarékbank Zrt. jogelődjével kötött szerződésben rögzített módon *(illetve a TakaréK Központi számlára vonatkozó hirdetmény és ÁSZF rendelkezések elfogadásával történő számlacsomagváltás esetén)* egymás haláleseti kedvezményezettjei vagy
 - amennyiben a jogelőddel kötött szerződés nem rendelkezett e tekintetben *(és nem történt TakaréK Központi számlacsomagra váltás)* és külön haláleseti rendelkezést sem tettek a társtulajdonosok, úgy az egyik tulajdonos halála esetén a haláleset napján fennálló egyenleg öröknyitóra jutó hányada (a társtulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában 50%-a) a hagyaték tárgyát képezi, amely az örökösök részére történő kifizetésig – a jogelőddel kötött szerződés rendelkezései alapján – zárolásra kerül.
 - Amennyiben a jogelőddel kötött számlaszerződés alapján a számlatulajdonosok nem egymás haláleseti kedvezményezettjei, és a számla teljes egyenlege felett mindkét számlatulajdonos önálló (egyetemleges) rendelkezési joggal bír, úgy az egyik tulajdonos elhalálozása esetén a haláleset napján fennálló egyenlegnek – a számlatulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában – 50%-a hagyatékot képez, azonban Bankunk a túlélő számlatulajdonosnak a számla teljes egyenlege feletti önálló rendelkezési jogát - a vonatkozó szerződési feltételek alapján - továbbra sem korlátozza.
 - A 2019.11.01. után nyitott, vagy azóta két tulajdonosúvá vált két tulajdonosú számla/betét esetén, a szerződés aláírásával a felek egymás halál eseti kedvezményezettjeivé válnak, ezért külön haláleseti rendelkezés nem tehető.

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

- Két tulajdonosú számla esetén a túlélő számlatulajdonos – a haláleset bejelentését követően is – a haláleset bekövetkeztekor fennálló egyenleg zárolt 50%-án felüli összeggel szabadon rendelkezik.
- Amennyiben a jogelőddel kötött számlaszerződés zárolási kötelezettségről nem rendelkezik, a túlélő számlatulajdonos a számla teljes egyenlege felett jogosult tovább rendelkezni, azonban a számlaegyenleg hagyatékot képező részéért az örökösökkel szemben helytállási kötelezettséggel tartozik.
- 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 törlését 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, a túlélő számlatulajdonos bankfióki ügyintézését követően 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 elhunytra 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 és 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.

Postahelyen nyitott, két tulajdonosú bankszámlák esetén, ha a bankszámla főtulajdonosa hunyt el, akkor a bankszámla egynévre történő átírását, a túlélő társtulajdonos kizárólag bankfiókban kezdeményezheti. Amennyiben a bankszámla társtulajdonosa hunyt el, úgy a túlélő számlatulajdonos postahelyen is intézheti a bankszámla egynévre írását.

A postahelyen kötött termékek egyenlegét öröklő személyek részére a jogerős hagyatékátadó végzés benyújtását, illetve haláleseti kedvezményezett részére a halálesetről történt tudomásszerzést követő 30 napon belül bankunk levélben küld nyilatkozat nyomtatványt, melyet kitöltve bankunk bármelyik bankfiókjában személyazonosítás mellett szükséges az örökösnek (vagy meghatalmazottjának) benyújtania.

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

- azonosító okmánynak (személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevel) és
- magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) lakcímet tartalmazó oldalának hiteles (közjegyző vagy konzulátus által készített) másolata

benyújtását is kérjük meghatalmazott személy útján.

Készpénzes kifizetőhely 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.

Hitelügyletek

Az örökösök a hagyaték tárgyaival, illetve a hagyaték erejéig egyetemlegesen felelnek a hagyatéki tartozásokért, így bármely örököstől a bank teljes követelésének hagyatékból 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 örökösök hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni nem áll módjában, és a szerződés(ek)ben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitelt/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 kárbejelentést, 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.

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

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 tevékenységekről 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., továbbiakban: MTB Zrt.) látja el.

Az MTB Zrt. kezelésében lévő befektetési számlákról történő hagyatéki kifizetést a Takarékbank a bankfiók hálózatán keresztül, mint közvetítő teljesíti a személyesen megjelenő, jogerős hagyatékátadó 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.

Az ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti.

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

Az 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:

..... 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

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

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:		