

## ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

A Sberbank Magyarország Zrt. (továbbiakban „**Bank**”) ezzel a tájékoztatóval szeretne segítséget nyújtani abban, hogy egy haláleset bekövetkezésekor haláleseti kedvezményezettként vagy (várható) örökösként minél könnyebben és rövid idő alatt intézhessék a szükséges banki ügyleteket.

Az örökösödési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról részletes tájékoztatást talál a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján.

<https://www.mokk.hu/ugyfeleknek/hagyateki-eljaras.php>

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

### BEJELENTÉS ÉS AZONOSÍTÁS

A hagyaték megóvása érdekében a halálesetet érdemes minél előbb bejelenteni a Bank bármely bankfiókjában a halál tényét igazoló hivatalos és hiteles, eredeti dokumentum bemutatásával. A bejelentőnek a hivatalos dokumentum bemutatásán felül szükséges magát fényképes személyazonosító igazolvánnyal, valamint lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal igazolnia.

A bejelentéshez szükséges bemutatni eredeti vagy hiteles másolati példányban a halotti anyakönyvi kivonatot.

A Bankot semmilyen felelősség nem terheli az elhalálozás napja és az elhalálozás bejelentése közötti időszakban az elhunyt számlatulajdonos számláján, hitelkártya számláján, betétkönyvében és értékpapírszámláján bonyolított forgalmak tekintetében. A bejelentés valótlanága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Természetes személy számlatulajdonos ügyfél elhalálozása esetén a számlatulajdonos ügyfél által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve a számlatulajdonos ügyfél állandó meghatalmazottjait is – hatályát veszti azt követően, hogy a Bank a halál tényéről hitelt érdemlően tudomást szerez, és a számlatulajdonos ügyfél Banknál elhelyezett pénzeszközei és vagyona – jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában – a számlatulajdonos ügyfél hagyatékába kerülnek, amellyel a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig senki sem rendelkezhet, ide nem értve a kedvezményezettet, amennyiben az elhunyt számlatulajdonos halál esetére szóló rendelkezésében ilyen személyt nevezett meg.

Ha a halál ténye az alábbi okiratok eredetiben vagy hiteles másolati példányban történő bemutatásával történik a bankfiókban, akkor a Bank **hitelt érdemlő tudomásszerzésként** kezeli az elhalálozás tényét:

- halotti anyakönyvi kivonat, vagy
- holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés,
- halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés, vagy
- jogerős és nem jogerős hagyatékátadó végzés, vagy
- jogerős és nem jogerős öröklési bizonyítvány, vagy
- külföldiek esetén a hazai jogok szerint a fentiekkel egyenértékű, felülhitelesített okirat

Külföldi okiratok esetén szükséges lehet az okiratoknak a nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. törvény (Nmjtv.) szerinti belföldi elismerése, diplomáciai felülhitelesítése, Apostille záradékkal való ellátása, illetve hiteles magyar nyelvű fordításának a Bank részére történő átadása.

A Bank az ügyfél haláláról hitelt érdemlően akkor szerez tudomást, ha részére bemutatásra kerül a fenti (vagy egyenértékű) dokumentumok valamelyike, továbbá ha ezen tényről

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

megkeresése vagy határozata alapján szerez tudomást bankunk.

**Örökösnek** tekinthető az a személy, aki örökös jogállását jogerős hagyatékátadó végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal vagy jogerős bírósági határozattal igazolja. Az örökrész átvételének feltétele az örökös által az alábbi dokumentumoknak Bank részére történő bemutatása:

- személyi igazolvány,
- lakcímkártya,
- teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzés, vagy
- öröklési bizonyítvány, vagy
- jogerős bírósági ítélet, vagy
- ezekkel egyenértékű, a hagyaték átszállását igazoló külföldi okirat vagy Európai öröklési bizonyítvány, az arra vonatkozó külön szabályoknak megfelelően.

**Haláleseti kedvezményezett:** Nagykorú természetes személy számlatulajdonos rendelkezhet arról, hogy elhalálozása esetén a bankszámlán szereplő pénzüsszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. Amennyiben számlatulajdonos a nyilatkozatában kizárólag saját ügyfél azonosítóját jelöli meg, úgy utóbb keletkezett ellenkező tartalmú nyilatkozat hiányában a kizárólag saját ügyfél azonosítóval ellátott nyilatkozat alapján - a közös tulajdonú bankszámlái kivételével - számlatulajdonos ügyfél azonosítójához tartozó valamennyi bankszámlán szereplő pénzüsszeget az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni. A rendelkezéssel érintett pénzüsszeg nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, afelett a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatása előtt és attól függetlenül rendelkezhet.

## KIFIZETÉS, HAGYATÉK ÁTADÁSA

Amennyiben a haláleseti kedvezményezett, illetve az örökös korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen, a hagyaték átvétele során törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok, bizonyos esetekben a gyámhatóság) közreműködése szükséges.

### KIFIZETÉS AZ ÖRÖKÖS(ÖK) RÉSZÉRE

Csak eredeti jogerős hagyatékátadó végzés alapján teljesíthető kifizetés az abban megjelölt örökös(ök) részére, az ott megjelölt arányban, illetve összegben. Kifizetés az ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság ellenőrzését követően, a bankfiókokban történik. Amennyiben az örökös személyesen nem tud megjelenni, akkor maga helyett más személyt is jogosult meghatalmazni a hagyaték átvételére.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással/pénztári kifizetéssel) kapcsolatban a vonatkozó kondíciós listában meghatározott díjakat.

A Bank a jogszabályban foglaltaknak megfelelően kizárólag azon pénzeszközöket adja át az örökösök részére, amelyek a jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölésre kerültek. A hagyatékátadó végzésben nem szereplő eszközök átadása tekintetében (ha annak jogszabályi feltételei fennállnak) póthagyatéki eljárás lefolytatása szükséges.

### KIFIZETÉS A HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETT RÉSZÉRE

Amennyiben az ügyfél a fizetési számlájához haláleseti kedvezményezettet jelölt, ilyenkor a jelöléssel érintett fizetési számlának vagy betétnek a mindenkori egyenlege nem tartozik az örökhagyó hagyatékába, felette a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, szabadon rendelkezhet. Kifizetés az ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság ellenőrzését követően történik, amennyiben a halál tényét igazoló eredeti okirat a Bank számára bemutatásra került.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással/pénztári kifizetéssel) kapcsolatban a vonatkozó kondíciós listában meghatározott díjakat.

### HA AZ ELHUNYT RENDELKEZETT BANKSZÁMLÁVAL

A bankszámlát nem lehet örökölni, csak annak egyenlegét.

#### Közös tulajdonú számla

Az ilyen bankszámla megszüntetésére csak a számlatulajdonosok együttes rendelkezése alapján kerülhet sor. Ilyen számla esetében az ügyfél köteles halál esetére szóló kedvezményezettet jelölni, mely kizárólag a számla felett rendelkezésre jogosult másik számlatulajdonos lehet. Ezen rendelkezések értelemszerűen vonatkoznak a közös tulajdonban álló betétszámlára is.

#### Egyszemélyi számla

Ilyen esetben - a feltételek teljesülése esetén - amennyiben történt halál esetére szóló rendelkezés a haláleseti kedvezményezett, ennek hiányában az örökös(ök) rendelkezhetnek.

## SZÉFBÉRLETI SZERZŐDÉS

Az örökhagyó által bérelt széf tartalmával az örökös a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltakkal összhangban rendelkezhet. Az örökhagyó elhalálozása esetén, amennyiben nincs túlélő bérlő a széf tartalmát a Bank az igazolt örökösnek – a mindenkor érvényben lévő jogszabályok figyelembevételével – adja ki azzal, hogy az így történő kiadásra a Bank ÁSZF rendelkezései – különösen a díjfizetésre, illetve a széf feltörésére vonatkozóan – változatlanul irányadóak.

A Bank az örökhagyó haláláról vagy megszűnéséről történt hivatalos tudomásszerzését követően az elhelyezett értéktárgyat az örökös, illetve a jogutód rendelkezéséig jogalap nélküli birtokosként őrzésbe veszi.

## HITEL ÜGYLETEK

Az örökösök a hagyaték tárgyaival és a hagyaték erejéig egyetemlegesen felelnek a hagyatéki tartozásokért, így bármely örököstől a teljes követés 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 arányosság alól a zálogjoggal biztosított követelések kivételt képeznek.

Amennyiben a hitelügylet adósának örököséként az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni nem áll módjában, és a szerződés(ek)ben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitelt/hiteleket visszafizetni, akkor a szerződés feltételei szerint marad köteles teljesíteni a hagyatéki vagyon pozitív elemeinek erejéig.

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.

Zálogjoggal terhelten örökölt ingatlan vagy ingó vagyontárgy örököséként a zálogjoggal biztosított fennálló tartozás esetén az ingatlannal biztosíték nyújtóként továbbra is helyt állni tartozik a tartozás megfizetéséért.

## INFORMÁCIÓ ÁTADÁSA, TITOKVÉDELEM

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, amelyet a Bank kizárólag a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban „Hptv.”) banktitok megtartási kötelezettségéről szóló rendelkezései alapján (160-164/B §) alapján, kizárólag az ott megjelölt személyek részére jogosult kiadni.

A Bank a Hitelintézeti törvény alapján az elhunyt ügyfeleivel kapcsolatosan adatokat a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző és jegyző, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatóság, illetve bíróság részére adhat 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 és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról – így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó adatokról – így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról-, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre 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. (a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 8:1.§ (1) 1. pontja szerint közeli hozzátartozó: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér;)

**Haláleseti kedvezményezett** csak az őt megillető számlakövetelés átvételére jogosult.

Bízunk benne, hogy a fenti általános tájékoztatóval segítettük az Ön tájékozódását és ügyintézését. További kérdései, észrevételei esetén kérjük keresse fel bankfiókjainkat.

Sberbank Magyarország Zrt.