

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 rendelkezővel kapcsolódik, 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 örökös 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 felett 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 pénzmossási 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 vagyongazdálkodói 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 képviselő jogait az állampolgárság szerinti állam joga határozza meg. Ebben az esetben a hagyaték átvételéhez szükség lehet külföldi gyámhatóság jóváhagyására, vagy szülői nyilatkozat megtételére a vagyongazdálkodást 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 **örökösi 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 örökösi 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 örökös 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 örökös/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 örökösaitől 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 fizetésiszámla-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 bocsájtjuk.

Abban az esetben, **ha a fizetési számlára a nyugdíjfolyósító hatóságtól rendszeresen érkezik nyugdíj** és Bankunk zárta 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 elhalálózása 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 hagyatékátadó 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 összeghatára.

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 jogsegély-egyezmény arról történő rendelkezése esetén Bankunk a hitelesítéstől/felülhitelesítéstől eltekint.

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

Széfreeszben kezelt örökrész átvétele

Kérjük, hogy a széfreeszben 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 bérlető 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 Bérlető 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 örökösi, vagy jogutódi minőségét hitelt érdemlően bizonyította és az Ügyfél Bankunkkal szemben esetlegesen fennálló tartozását kiegyenlítette.

Kiskorú és gondnokolt örökös részére a széfreesz bérlete nem folytatható, ebben az esetben a széfbérleti szerződés a Bank által felmondásra kerül. A széfreesz 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 Závolszerződés módosításában, mint Závolskötelezettként 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>

Egyéb ingóság és ingatlan vagyon öröklése

Amennyiben az örökhagyó után ingóság- (minden vagyon, ami nem minősül ingatlanak, így például gépjármű, lajstromozott jármű, festmény, műtárgy stb.) vagy más ingatlanhagyaték maradt, kérjük, tájékozódjon a teendőiről a Magyar Országos Közjegyzői Kamara Honlapján (<https://mökk.hu/hagyateki-eljaras/>).