



## ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETEK ÉS ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

Szeretnénk segítséget nyújtani ebben a nehéz élethelyzetben ahhoz, hogy magánszemély ügyfelünk – beleértve egyéni vállalkozó és östermelő ügyfeleinket is – halálát követően minél egyszerűbben és gyorsabban eligazodjon a banki teendők között és haláleseti kedvezményezettként vagy (várható) örökösként teljesíteni tudja kötelezettségeit, érvényesíteni tudja jogait.

### **I. BEJELENTÉS**

Magánszemély ügyfél halálának bekövetkeztekor megszűnik a Bankkal kötött szerződése, amennyiben jogszabály vagy a szerződés így rendelkezik. A szerződés megszűnése jelenti egyben a szerződés alapján – élők között – biztosított képviseleti, rendelkezési jogok (meghatalmazások, számla feletti rendelkezési jogok, kártya és társkártya használati joga, széfbelépési jog, stb.) egyidejű megszűnését is.

Mind a Banknak, mind a várható örökösöknek, illetve – amennyiben ügyfelünk halála esetére a fizetési számláján elhelyezett összeg feletti rendelkezésre írásban más természetes személyt, mint kedvezményezettet jelölt meg, – a haláleseti kedvezményezettnek is érdeke az, hogy ügyfelünk halálának bekövetkezéséről a Bank minél hamarabb tudomást szerezzen.

Amennyiben bekövetkezik a haláleset, kérjük, hogy jelentse be azt bármely bankfiókban a halál tényét igazoló hivatalos és hiteles, eredeti dokumentum bemutatásával (halotti anyakönyvi kivonat, jogerős hagyatékátadó végzés, nem Magyarországon kiállított haláleset tényét igazoló okirat, stb.).

Tájékoztatjuk, hogy külföldön kiállított okirat esetén a Bank kérheti a dokumentum hiteles fordítását, valamint annak magyar nagykövetség vagy konzulátus által felülhitelesített, vagy Apostille-jal ellátott példányát.

### **II. 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. Javasoljuk, hogy ilyen esetben előzetesen érdeklődjön a Banknál az eljáráshoz szükséges feltételekkel kapcsolatban.

#### **1.) Kifizetés teljesítése a haláleseti kedvezményezett részére**

Amennyiben ügyfelünk fizetési számlájához haláleseti kedvezményezettet jelölt, a jelöléssel érintett fizetési számlájának/betétének mindenkor egyenlege nem tartozik a hagyatékába, felette a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, szabadon rendelkezhet. Több kedvezményezett esetén a halál esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban illeti meg a kedvezményezetteket a halál időpontjában fennálló fizetési számla egyenlege, illetve a betét összege.

Kifizetés az ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság ellenőrzését követően történik, amennyiben a halál tényét igazoló eredeti okirat (halotti anyakönyvi kivonat) bemutatásra került.

Felhívjuk figyelmét, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással / pénztári kifizetéssel) kapcsolatban az elhunyt ügyfelünk által igénybe vett számlacsomag kondíciós listájában meghatározott díjakat.

Az értékpapírok nyilvántartására, valamint a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására szolgáló összevont értékpapír- és ügyfélszámlához (a továbbiakban: értékpapírszámla) haláleseti kedvezményezett jelölés nem adható, így arról az örökös kizárólag jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzés vagy ezzel egyenértékű más okirat (pl. öröklési bizonyítvány, jogerős bírósági ítélet) alapján rendelkezhet.

## **2.) Kifizetés teljesítése az örökös részére**

Örökös számára 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 történik, amennyiben a közjegyző által kiállított eredeti, jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány (külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirat) bemutatásra kerül.

Felhívjuk figyelmét, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással / pénztári kifizetéssel) kapcsolatban az elhunyt ügyfelünk által igénybe vett számlacsomag kondíciós listájában meghatározott díjakat.

## **3.) Speciális szabályok**

### **3.1.) Értékpapírszámla a hagyatékban**

Az ügyfél haláláról történt hitelt érdemlő banki tudomásszerzést követően a Bank az örökhagyó tulajdonában állt értékpapírszámlát zárolja (nem hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén is jogosult ezt megtenni az örökösök védelme érdekében). A zárolás nem érinti az ezt megelőzően adott megbízások teljesítését és elszámolását, mely következtében az értékpapírszámla egyenlege az ügyfél halálának időpontját követően módosulhat.

Esetenként előfordulhat, hogy az örökhagyó elhalálása és az arról történő hitelt érdemlő banki tudomásszerzés közötti időszakban az értékpapírszámla egyenlege megváltozik (például az értékpapírok lejáratára vagy akár a számla feletti meghatalmazott rendelkezése következtében), és emiatt a Bank által az örökösnek ténylegesen kifizethető összeg vagy átadható értékpapír a jogerős hagyatékátadó végzésben szereplő összegtől, illetve az ott feltüntetett típusú, darabszámú értékpapírtól eltérhet. Az értékpapírszámla egyenlegének fentiekből eredő megváltozásáért a Bank az örökösök felé nem tartozik felelősséggel.

Felhívjuk figyelmét, hogy közvetlenül az örökhagyó értékpapírszámlájáról értékpapír-tranzakció (eladás, visszaváltás, transzferálás), illetve pénz kifizetés (készpénzkifizetés, átutalás) nem kezdeményezhető. Az örökösnek bankon belül vagy más banknál saját nevére értékpapírszámlát kell nyitnia, arra kerül átvételre az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír, valamint pénze egyenleg; a pozitív egyenleg kifizetése erről az újonnan nyitott értékpapírszámláról kezdeményezhető. Jogszabályi előírások következtében pénzátutalás kizárólag az örökös nevére szóló fizetési számlára vagy ügyfélszámlára teljesíthető, más nevére szóló számlára történő átutalásra nincs lehetőség.

Felhívjuk figyelmét, hogy az örökölt értékpapírok azonnali eladása, visszaváltása nem minden esetben lehetséges, az az értékpapírtól és az aktuális piaci viszonyoktól függ. Előfordulhat, hogy valamely értékpapír lejárat előtti értékesítése kedvezőtlenebb eredménnyel jár a lejáratig történő megtartáshoz

képezt, továbbá, hogy az értékpapírok piaci értéke eltérhet az örökhagyó halála időpontjában fennállt piaci értéktől.

### **3.2.) Hitelszerződésben érintett örökhagyó**

A Bank a hagyatéki eljárásban a hitelezői igényét bejelenti az eljáró közjegyzőnek.

A hagyaték jogerős átadását követően az örökhagyó örökösei kötelesek a kölcsöntartozás visszafizetésére. Amennyiben az örökhagyó halála miatt a hitelszerződés megszűnik, úgy a banki követelés az örökhagyó halálakor összegszerűen esedékessé válik.

Jogerős hagyatékátadó végzés birtokában a Bank felveszi a kapcsolatot az örökös(ök)kel és a többi hitelszerezplővel a fennálló/fennmaradó hiteltartozás rendezése vagy részletfizetés, illetve a szükséges szerződésmódosítások megkötése, dokumentumok benyújtása érdekében.

A Bank törekszik rá, hogy az örökösrel a lejárt tartozás visszafizetésére megállapodást kössön. Ezzel elkerülhető, hogy a kölcsönszerződésből eredő tartozás összegszerűen fizetendővé váljon.

### **3.3.) Az örökhagyó MKB SZÉP Kártya számlával rendelkezett**

Az örökhagyó MKB SZÉP Kártya Számláján nyilvántartott egyenleg a hagyaték részét képezi, mely örökösök közötti pénzbeli megosztására a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak az irányadók.

Az ügyfél halála esetén a Bank az elhunyt MKB SZÉP Kártya alszámláin rendelkezésre álló egyenleg használatát a hagyatéki eljárás végéig felfüggeszti, ideértve az elhunyt társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója vagy élettársa általi használatot is.

A Bank honlapján elérhető, „az MKB Széchenyi Pihenőkártya igénylésének, kibocsátásának és használatának Általános Üzleti Feltételei” c. dokumentum, amely tartalmazza azon dokumentumok felsorolását, amelyek az „Örökös rendelkezése nyomtatvánnyal” együtt benyújtandók a Bank részére. A dokumentumok benyújtásától számított 15 munkanapon belül a hagyatékot a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak szerinti megosztásban az örökösök részére választásuk szerint a Bank készpénzben kifizeti, vagy az általuk meghatározott fizetési számlára átutalja. Amennyiben a jogosult Széchenyi Pihenő Kártya fizetési számla tulajdonosa, az őt megillető összeget az általa meghatározott Széchenyi Pihenő Kártya alszámlára kell átutalni.

### **3.4.) Az örökhagyó egyéni vállalkozó vagy őstermelő volt**

Ha a pénzforgalmi számla tulajdonosa egyéni vállalkozó volt, özvegyének, özvegy hiányában vagy annak egyetértésével örökösének 90 nap áll rendelkezésre ahhoz, hogy az engedélyt kiadó hatóságnak és a Banknak nyilatkozzon arról, hogy az egyéni vállalkozói tevékenységet kívánja-e folytatni. A Bank a vállalkozás továbbvitelének hivatalos igazolásáig, de legfeljebb 90 napig zárolja az örökhagyó számláját. Amennyiben ezen időtartam alatt a vállalkozás továbbvitelét nem jelentik be, a Bank a bankkapcsolatot megszünteti.

Tekintettel arra, hogy az egyéni vállalkozói és az őstermelői vagyon, mint az elhunyt vállalkozó hagyatékához tartozó vagyონrész örökölhető, a vállalkozó lakossági és vállalati számláira is az általános szabályok vonatkoznak, tehát az egyéni vállalkozó és az őstermelő pénzforgalmi számlájának egyenlege a magánszemély hagyatékába tartozik.

### **3.5.) Széf a hagyatékban**

Az örökhagyó által bérelt széf tartalmával az örökös a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltakkal összhangban rendelkezhet.

### III. INFORMÁCIÓ ÁTADÁSA, TITOKVÉDELEM

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) banktitokra vonatkozó rendelkezései, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezései az ügyfelek adatait védik. Minden, az ügyfélről 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, illetőleg értékpapírtitoknak minősül. A Hpt. 161. § (1) bekezdése, illetve a Bszt. 118. § (2) bekezdése meghatározzák azokat az eseteket, amikor banktitok, illetve értékpapírtitok harmadik személynek kiadható.

Erre tekintettel, főszabályként, a halál előtti számlamozgásokról a Banknak nem áll módjában tájékoztatást adni, de a halál utáni számlamozgásokról mind haláleseti kedvezményezett, mind pedig – jogerős hagyatékadó végzés birtokában – örökös minőségben kérhető információ.

A Bank adhat tájékoztatást az örökhatyó közeli hozzátartozója<sup>1</sup> részére, annak írásbeli kérelmére, az örökhatyó 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 számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell, valamint a hátralévő futamidőről, legkésőbb a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig.

A haláleseti kedvezményezett kilétére vonatkozóan a Bank kizárólag a haláleseti kedvezményezettnek adhat felvilágosítást, de neki is csak a halál tényéről történt hivatalos banki tudomásszerzést követően.

Tisztelettel:

MKB Bank Nyrt.

---

<sup>1</sup> közeli hozzátartozó: 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