

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKÖSÖK ÉS HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETEK RÉSZÉRE

Tájékoztatónkkal a hagyatéki ügyintézéshez kapcsolódó banki teendők megismeréséhez szeretnénk Önnek segítséget nyújtani, hogy megkönnyítsük a hagyatéki banki átadásának folyamatát.

Az öröklési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról a www.mo.hu oldalon, valamint a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján www.mokk.hu talál részletes tájékoztatót.

Örökös

Hagyatékra jogosult személynek elsősorban a teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban, illetve Európai Öröklési Bizonyítványban megjelölt törvényes vagy elismert végrendeleti örökös tekinthető (külföldiek esetén a hazai jog szerinti, a fentieknek megfelelő, felülhitelesített okirat alapján).

Halálesi kedvezményezett

A bank ügyfele a fizetési számlájához és a kapcsolódó betéthez együttesen, amennyiben a vonatkozó szerződés és általános szerződési feltételek kifejezetten úgy rendelkezik, akkor külön a fizetési számlájához és külön a betéthez halálesi kedvezményezettet jelölhet. A kedvezményezetti nyilatkozat alapján a jelöléssel érintett fizetési számla mindenkor egyenlege és a kapcsolódó vagy külön jelöléssel érintett betét összege nem tartozik a hagyatékába, felette a halálesi kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, szabadon rendelkezhet. Több kedvezményezett esetén a halál esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban illeti meg a kedvezményezetteket a fizetési számla egyenlege, illetve a betét összege.

Az értékpapírok nyilvántartására szolgáló összevont értékpapír- és ügyfélszámlához (a továbbiakban: értékpapírszámla) halálesi kedvezményezetti jelölés nem adható.

Tartalom

Általános szabályok.....	2
Elhalálozás bejelentése a banknál	2
Információ a banknál kezelt hagyatéki vagyronról.....	3
A hagyatéki kifizetése.....	3
A kifizetéshez benyújtandó dokumentumok.....	3
Meghatalmazás	4
Speciális jogállású személyekkel kapcsolatos információk (haszonélvező, kiskorú, gondnokolt).....	5
Tájékoztató banki termékeként	6
Fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó betétek	6
Okiratos betétek (betétkönyv, nyereségbetét)	8
Postahelyen értékesített fizetési számlák, betétek (önálló lekötött betétek, nyereségbetétek).....	8
Hitelügyletek.....	8
Csoportos hitelfedezeti életbiztosítási kárbejelentéshez szükséges információk	9
Széf szolgáltatás	9
MBH SZÉP Kártya	9
Értékpapírszámla.....	9

Általános szabályok

Elhalálozás bejelentése a banknál

Magánszemély ügyfél elhalálozásával 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 társzámla használati jog, széfbelépési jog, stb.) egyidejű megszűnését is.

Ügyfelünk elhalálozásának tényét kérjük, hogy mielőbb jelentse be bármely bankfiókban a halál tényét igazoló hivatalos és hiteles, eredeti dokumentum bemutatásával. A bejelentőnek igazolnia kell a személyazonosságát a bejelentés során.

A bank 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 a bank a bejelentő részére visszaadja, és csak az arról készített, bankfióki hitelesítéssel ellátott másolatot őrzi meg.

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 a bank.

Postahelyen, mint az MBH Bank (korábban a Takarékbank Zrt, azt megelőzően a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) közvetítőjénél nyitott fizetési számla, vagy ott lekötött betét, nyereségbetét esetén a haláleset bejelentése bármelyik postahivatalban megtehető a fentiekben megjelölt irat(ok) benyújtásával.

A bank *nem tekinti hitelt érdemlő bejelentésnek* az e-mailben, levélben vagy telefaxon másolatban vagy fotózott formában megküldött halotti anyakönyvi kivonat vagy egyéb halálesetről készült irat megküldését. Az elhalálozás tényének bejelentését *postai úton* a bank abban az esetben fogadja el, ha a fent megjelölt dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolata kerül megküldésre. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eredeti példányt bankunk csak a feladó külön kérelmére küldi vissza.

Külföldön kiállított okirat esetén a bank kérheti a dokumentum hiteles magyar nyelvű fordítását, valamint felülhitelesítését vagy Apostille záradékkal történő ellátását.

A bank hiteles fordításként csak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített dokumentumot fogadja el.

Információ a banknál kezelt hagyatéki vagyonról

Minden, az ügyfélről a bank rendelkezésére álló információ (pl. a fizetési számla egyenlege, forgalma, a bankkal kötött szerződések tartalma) banktitoknak, illetve értékpapírtitoknak minősül, és a banktitok vagy értékpapírtitok kiadása kizárólag a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetkörökben lehetséges.

Az elhunyt bankunknál kezelt vagyonáról a hagyatéki eljárás lefolytatásához szükséges információkat a bank közvetlenül a hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző írásbeli megkeresésére, ezen személyek részére küldheti meg.

Amennyiben az elhunytnak hiteltartozása állt fenn, azzal kapcsolatban - elsősorban a késedelmes teljesítés elkerülése érdekében – az alábbiak szerint kérhető tájékoztatás.

- **Az elhunyt közeli hozzátartozója** [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 banki tudomásszerzés napjáig információt kérhet az elhunyt 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 törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma),
 - a hátralévő futamidőről.
- **A hiteltartozás fedezetét nyújtó harmadik személyek** a fennálló követelés összegéről és esedékességéről kérhetnek információt.

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

A hagyatéki kifizetése

Az értékpapírszámlán nyilvántartott hagyatéki átadására jelen tájékoztató értékpapírszámla fejezetében előírt rendelkezések az irányadóak.

A kifizetéshez benyújtandó dokumentumok

Az elhunyt 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 haláleseti kedvezményezett jogállásáról 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.

Fontos, hogy kifizetés az örökösnek a hagyaték részét képező azon bankszámla és betét terhére teljesíthető, amelyet a jogerős hagyatékátadó végzés vagy azzal egyenértékű okirat tartalmaz.

- Haláleseti kedvezményezett részére történő kifizetés feltétele a kedvezményezett jelölést rögzítő okirat bankunknál lévő eredeti példánya alapján az elhunyt *eredeti* halotti anyakönyvi kivonatának bankfióki benyújtása vagy az elhalálozás tényének egyéb hitelt érdemlő igazolása.

Kifizetés az ügyfél-átvilágítást 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 a fentieknek megfelelő, felülhitelesített okirat) vagy Európai öröklési bizonyítvány bemutatásra kerül.

A kifizetést megelőzően munkatársainknak el kell végezniük *az Ön személyazonosságának ellenőrzését, ezért kérjük, hozza magával a személyazonosság azonosítására alkalmas, érvényes okmányait.*

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a hagyaték kifizetése a benyújtott dokumentum(ok), illetve a haláleti kedvezményezett jelölést rögzítő okirat vizsgálatát követően lehetséges, amelyet a bank az okirat(ok)tól és a terméktípustól függően 15-30 napon belül végez el.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az elszámolás során a bank felszámolhatja a kifizetéssel (átutalással / pénztári kifizetéssel) kapcsolatban felmerülő, a vonatkozó hirdetményben meghatározott díjakat.

Meghatalmazás

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

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni attól függően, hogy szükséges-e a kifizetés jogosultjának azonosítása, illetve mi a meghatalmazással érintett kifizetés összeghatára.

Amennyiben a kifizetés jogosultja (örökös vagy haláleseti kedvezményezett) azonosított ügyfele bankunknak, a vonatkozó szerződéshez kapcsolódó hirdetményben (ideértve a teljesítési rendet vagy kondíciós listát) rögzített összeghatár függvényében kell például a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Amennyiben a kifizetésre jogosult nem azonosított ügyfele bankunknak, és ennek céljából nem tud megjelenni személyesen, a meghatalmazást összeghatártól függetlenül közjegyzői okirati formában, konzuli aláírás hitelesítéssel ellátva vagy közokirati formában tudjuk elfogadni. 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 minden esetben kérjük. (Külföldi közjegyző által hitelesített dokumentum konzuli felülhitelesítéssel vagy amennyiben az adott állam részese az „Apostille egyezménynek”, úgy „Apostille” záradékkal fogadható el.)

Külföldön kiállított meghatalmazást a bank abban az esetben fogadja el, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy

- 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 a 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 záradékkal” is elfogadható.

A külföldön közokiratba foglalt meghatalmazás tehát akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette vagy felülhitelesítette, vagy ha a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződésben írt eltérő követelménynek megfelel. Így pl. amennyiben az adott állam részese az „Apostille egyezménynek”, a külföldi közokirat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille záradékkal” is elfogadható, illetve jogsegély-egyezmény arról történő rendelkezése esetén bankunk a hitelesítéstől/felülhitelesítéstől eltekint.

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.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie

- a meghatalmazó és meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak,
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusának és számának
- az elhunyt ügyfél – jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt - személyes azonosító adatainak,
- az érintett jogerős hagyatékátadó végzés beazonosítására szolgáló adatoknak (közjegyző neve és székhely települése, a határozat ügyszáma),
- a meghatalmazás tárgyának, a meghatalmazott képviselési jogosultsága terjedelmének (a jogerős hagyatékátadó végzés és a meghatalmazás alapján kifizetendő hagyatéki vagyon beazonosítására szolgáló adatoknak, a meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdemenyezhető konkrét pénzügyi műveleteknek és egyéb teendőknek,
- a meghatalmazás érvényességi idejének, vagy annak, hogy visszavonásig érvényes (a jogelőd Takarékbank Zrt. által kötött szerződések vonatkozásában a meghatalmazást a bank 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 *azonosítandó*, 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 bank meghatalmazás mintája megtalálható a www.mbhbank.hu/fogyasztovedelem oldalon.

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

Elhunyt ügyfél jogerős hagyatékátadó végzése alapján az alábbi speciális jogállású személyek részére is történhet kifizetés.

- *Haszonélvező*

Ha az örökölt fizetési számla és a betét összege részben vagy egészben haszonélvezeti (özvegyi) joggal terhelt, az örökös nem rendelkezhet szabadon a fizetési számla egyenlegével, illetve a betét összegével (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 a bank, 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 a haszonélvezeti jogáról, az örökölt fizetési számla, illetve betét kamatára mindaddig jogosult, amíg haszonélvezeti joga fennáll.

- *Kiskorú vagy gondnokolt örökös*

Kiskorú örökös(ök) esetén a szülői felügyeletet gyakorló szülők mellett **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.**

A gyámhatóság bevonásának szükségességéről rendelkezhet a hagyatékátadó végzés, ennek hiányában a vonatkozó jogszabályi előírások lesznek az irányadók a hagyaték kifizetése kapcsán.

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: a kifizetéskor hatályos jogszabályban (149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet 26/B. § (3)) meghatározott összeget meghaladó, a törvényes képviselő részére történő kifizetéshez, illetve azzal való rendelkezéshez szükséges a gyámhatóság előzetes engedélyének beszerzése;
- kiskorú örökös esetén, amennyiben a törvényes képviselője a gyám: a kifizetéskor hatályos jogszabályban (149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet 146.§ (1a)) meghatározott összeget meghaladó, a gyám részére történő kifizetéshez, illetve azzal való 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 termékeként

Fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó betétek

Bankunk több bank egyesüléséből jött létre, így a közvetlen és közvetetett jogelődök által megkötött szerződések alapján eltérő rendelkezésű bankszámlákat és bankbetéteket kezel.

Az elhunyt fizetési számláinak, hiteleinek lezárásáról mihamarabb érdemes, illetve szükséges gondoskodni az esetleges késelem és a további, a Hirdetmény vagy Kondíciós lista) alapján a bank által felszámítható költségek, díjak elkerülése érdekében.

Egyetlen számlatulajdonos

Amennyiben a fizetési számlának és a kapcsolódó betétnek csak az elhunyt volt a tulajdonosa, haláleseti kedvezményezett jelölés hiányában a hagyatéki elszámolás során az örökösök a kifizetési teljes egyenleg felvételére jogosultak.

A bank jogosult az elhalálozás időpontjától a számlavezetési díjakat és költségeket az eredeti szerződéses feltételek szerint felszámítani. A részletek megtalálhatók a honlapon, az adott szerződésre irányadó Hirdetményben vagy Kondíciós listában, illetve a bankfiókban személyesen is kérhet tájékoztatást.

Több számlatulajdonos (közös tulajdonú számla)

Több számlatulajdonos esetén a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási szerződésben foglaltak és az esetleges külön haláleseti kedvezményezett jelölés határozza meg, hogy az egyik számlatulajdonos halála esetén a haláleset napján fennálló egyenleg elhunyt ügyfélre jutó hányada a hagyatéki tárgyat képezi-e, és azt a bank az örökösök részére történő kifizetésig zárolja, vagy a túlélő számlatulajdonosnak a számla teljes egyenlege feletti önálló rendelkezési jogát továbbra sem korlátozza.

Két tulajdonosú bankszámla termék esetén amennyiben a számlaszerződés alapján a számlatulajdonosok nem egymás haláleseti kedvezményezettjei, és a számla teljes egyenlege felett mindkét számlatulajdonos önálló (egyetemes) rendelkezési joggal bír, úgy az egyik tulajdonos elhalálozása esetén a haláleset napján fennálló egyenlegnek – a számlatulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában – 50%-a a hagyatéki részét képezi, azonban bankunk a túlélő számlatulajdonosnak a számla teljes egyenlege feletti önálló rendelkezési jogát - a vonatkozó szerződési feltételek alapján - továbbra sem korlátozza.

A jogelőd Takarékbank Zrt. által 2019.11.01. után nyitott, vagy azóta két tulajdonosúvá vált bankszámla vagy betét esetén, a szerződés aláírásával a számlatulajdonosok egymás halál eseti kedvezményezettjeivé válnak, ezért külön haláleseti rendelkezés nem tehető.

Két tulajdonosú bankszámla esetén a túlélő számlatulajdonos tovább használhatja a bankszámlát az alábbiak szerint:

- a túlélő számlatulajdonos – a haláleset bejelentését követően is – a haláleset bekövetkeztekor fennálló egyenleg zárolt 50%-án felüli összeggel szabadon rendelkezik;
- amennyiben a vonatkozó számlaszerződés zárolási kötelezettségről nem rendelkezik, a túlélő számlatulajdonos a bankszámla teljes egyenlege felett jogosult rendelkezni, azonban a számlaegyenleg hagyatéki képező részéért az örökösökkel szemben helytállási kötelezettség terheli;
- amennyiben a számlatulajdonosok egymás haláleseti kedvezményezettjei, a túlélő számlatulajdonos a bankszámla teljes egyenlege felett rendelkezhet, és az nem képezi a hagyatéki tárgyat.

Az örökösök bankszámlájáról történő törlését bankunk a jogerős hagyatéki átadó végzés (illetve azzal egyenértékű dokumentum) vagy hagyatéki vagyon hiányában nem indított hagyatéki eljárás esetén az Önkormányzat által kiadott igazolás alapján végzi el.

Okiratos betétek (betétkönyv, nyereménybetét)

Több tulajdonosú betét esetén a túlélő 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 vagy egyéb követelés alapjául szolgáló jogviszony megszűnése, illetve 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 (és költségére) le kell folytatni az okiratokra vonatkozó megsemmisítési eljárást (közjegyzőnél).

Postahelyen értékesített fizetési számlák, betétek (önálló lekötött betétek, nyereménybetétek)

A haláleset bejelentése bármelyik postahivatalban megtehető.

Postahelyen nyitott, két tulajdonosú fizetési számlák esetén, ha a fizetési számla főtulajdonosa hunyt el, akkor a fizetési számla egy névre történő átírását a túlélő társtulajdonos kizárólag bankfiókban kezdeményezheti. Amennyiben a fizetési számla társtulajdonosa hunyt el, úgy a túlélő számlatulajdonos postahelyen is intézheti a fizetési számla egy névre írását.

A postahelyen nyitott fizetési számla egyenleg kifizetésének folyamata

A Bank a jogerős hagyatékátadó végzés benyújtását, haláleseti kedvezményezett esetén a halálesetről történő tudomásszerzést követő 30 napon belül levélben küldi meg a kifizetéshez szükséges nyomtatványt, amelyet kitöltve bármelyik bankfiókban személyazonosítás mellett szükséges a kifizetésre jogosultnak (vagy meghatalmazottnak) benyújtania.

Személyes megjelenés hiányában, ha a kifizetésre jogosult azonosítása is szükséges, kérjük

- az azonosító okmányok (személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevél) és
- magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) lakcímet tartalmazó oldalának hiteles másolat

benyújtását a meghatalmazott személy útján.

A hagyaték átadása kapcsán az összeg készpénzes kifizetőhelyének egyeztetése érdekében javasoljuk, hogy kérjen tájékoztatást az Önhöz legközelebb eső, postai termék kifizetésére kijelölt bankfiók elérhetőségéről.

Hitelügyletek

Az elhunyt banknál fennálló valamennyi hitelszerződésből eredő lejárt és még nem esedékes tartozása is a hagyaték részét képezi, arra a bank a hagyatéki eljárásban hagyatéki hitelezői igényt jelent be, így a tartozás is átszáll az örökösökre.

Amennyiben a hitelügylet adósának örököséként nem áll módjában az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni, és a szerződésben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitelt/hiteleket visszafizetni, vagy a szerződésből eredően lejárt és esedékes tartozás áll fenn, a szükséges teendőkről bankfiókjainkban kaphat részletes tájékoztatást.

Érdemes tudni, hogy az elhunyt közeli hozzátartozója a hagyatéki eljárás lezárásáig írásban kérheti a bank tájékoztatását a fennálló tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, a hitel törlesztésére szolgáló számlaszámról és a hátralevő futamidőről.

Javasoljuk, hogy az elhunyt hitelszerződéseiből eredő tartozás megfelelő rendezése érdekében mielőbb keresse fel bankfiókunkat, és indítsa el a szükséges ügyintézkést, elkerülve ezzel a lejárt és esedékes tartozás - illetve az ahhoz kapcsolódó költségek - növekedését és a hitelügylet felmondását.

Csoportos hitelfedezeti életbiztosítási kárbejelentéshez szükséges információk

Amennyiben elhunyt ügyfelünk hitelszerződéséhez csoportos hitelfedezeti biztosítás tartozott, akkor bankunk végzi a biztosító felé a kárbejelentést, amelyhez a hozzátartozó(k) részéről benyújtandó *dokumentumok általánosságban az alábbiak:*

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

Széf szolgáltatás

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

MBH SZÉP Kártya

Az örökhagyó MBH SZÉP Kártya számláján nyilvántartott egyenleg a hagyaték részét képezi, amely örökösök közötti pénzbeli megosztására a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak az irányadók.

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

Örökös az MBH SZÉP Kártya egyenleg kifizetéséről az Örökös rendelkezése nyomtatványon rendelkezhet az MBH Széchenyi Pihenőkártya igénylésének, kibocsátásának és használatának Általános Üzleti Feltételeiben meghatározott dokumentumok együttes benyújtása mellett. A bank ezt követően 15 munkanapon belül a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak szerinti megosztásban az örökösök választása szerint készpénzben fizeti ki, vagy fizetési számlára utalja át az egyenleget. Amennyiben az örökös SZÉP Kártyabirtokos, az őt megillető összeget az általa megjelölt SZÉP Kártya számlára kell átutalni.

Értékpapírszámla

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, amelynek következtében az értékpapírszámla egyenlege az ügyfél halálának időpontját követően módosulhat.

Esetenként előfordulhat, hogy az örökgyó elhalálozása 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 szíves figyelmét, hogy közvetlenül az örökgyó értékpapírszámlájáról értékpapír-tranzakció (eladás, visszaváltás, transzferálás), illetve pénz kifizetés (készpénzkifizetés, átutalás) nem kezdeményezhető. Az örökösnek bankon belül vagy más banknál, illetve befektetési vállalkozásnál saját nevére szóló értékpapírszámlával kell rendelkeznie, annak hiányában értékpapírszámlát kell nyitnia, arra kerül átvezetésre az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír, valamint pénzegyenleg, és a pozitív egyenleg kifizetése erről az újonnan nyitott értékpapírszámláról kezdeményezhető. Jogszabályi előírások következtében pénzáttalás kizárólag az örökös nevére szóló fizetési számlára vagy ügyfélszámlára teljesíthető, más nevére szóló számlára történő áttalásra 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 képest, valamint az értékpapírok piaci értéke eltérhet az örökgyó halála időpontjában fennállt piaci értéktől.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. kezelésében lévő befektetési számlákról történő hagyatéki kifizetést az MBH Bank Nyrt. a bankfiók hálózatán keresztül, mint közvetítő teljesíti.

Amennyiben Önnek további kérdése van, bankunk ügyintézői készséggel állnak rendelkezésére.