

Általános tájékoztató örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről

Tartalomjegyzék

A.	Örökrész átvétele – általános szabályok	3
1.	Örökrész átvételéhez szükséges egyes okiratok	3
2.	Örökös részére kiadható információk köre	4
3.	Örökrész átvételének módja	4
4.	Örökrész átvétele kiskorú örökös esetében	4
5.	Örökrész átvétel gondnokolt örökös esetében	4
6.	Az örökös felelőssége	5
7.	Lejárt tartozás megfizetése	5
8.	Örökös felkutatása	5
B.	Megtakarításban kezelt örökrész átvétele	6
1.	Megtakarításban kezelt örökrész kifizetése	6
2.	Megtakarításban kezelt örökrész átvételének átfutási ideje	7
3.	Örökrész átvételének költsége	7
4.	Könyves betétben kezelt örökrész átvétele	8
5.	SZÉF rekeszben kezelt örökrész átvétele	8
C.	Tudnivalók hagyatéki értékpapírban kezelt örökrész átvételéről	8
1.	A hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok átadásának módja	8
2.	A hagyatéki értékpapírok elidegenítése	9
3.	A lejáratlall rendelkező, illetve hozam vagy osztalékfizető hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok kezelése	9
4.	Haszonélvezeti joggal terhelt értékpapírok öröklése	9
5.	Általános adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszámítására vonatkozóan	10
6.	Részletes adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszerzési jogcímei szerint	12
D.	OTP Lakástakarék betétben kezelt örökrészek átvételi szabályai	15
1.	Kedvezményezett nélküli szerződés esetén	15
2.	Szerződés felmondása	15
3.	Szerződés összevonása	16
4.	Gondnokság alatt álló örökös esetén	16
5.	Kiskorú örökös esetén	16
6.	Engedményezett/zárolt Lakástakarék szerződés esetén	17
E.	Hitelekkel/kölcsönökkel kapcsolatos ügyintézés	17
F.	Általános tájékoztató fogyasztási kölcsönökről, hitelekről	17

1. Kölcsön/Hitel rendezése biztosításból	17
2. Kölcsön/Hitel rendezése egyéb módokon.....	18
3. Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön	18
4. Lombard hitel	19
5. Hitelkártya	20
G. Általános tájékoztató bankszámla és folyószámlahitel tartozásokról.....	20
H. Kedvezmények.....	21
1. A hagyatékról rendelkező jogerős végzés birtokában az örökös ügyintézése során az alábbi díjakat a Hitelező nem számítja fel, vagy megfizeti az ügyfél helyett:.....	21
a) Folyószámlahitel.....	21
b) Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel).....	21
c) Hitelkártya	21
d) Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök, beleértve a Lakástakarék kölcsönöket is.....	21
e) Babaváró kölcsön	22
f) Lakástakarék betét	22
2. Késedelmi kamat- és monitoring díjkedvezmény	22
a) Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök, beleértve a Lakástakarék kölcsönöket is.....	22
b) Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel és babaváró kölcsön)	22
I. Adatkezelés	22

Ezzel a tájékoztatóval szeretnénk segítséget nyújtani, hogy haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben és rövidebb idő alatt intézhessék a banki termékben elhelyezett örökrész átvételét. Jelen tájékoztató az OTP Bank Nyrt. által nyújtott lakossági termékekkel kapcsolatos hagyatéki ügyek intézésére vonatkozik, ideértve az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott ingatlan típusú hitelekkel, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. által értékesített lakáselőtakarékossági szerződésekkel (továbbiakban együtt: megbízásból kezelt termékek) kapcsolatos hagyatéki ügyintézés is.

Mivel megbízásból az OTP Bank kezeli az OTP Jelzálogbank Zrt. és OTP Lakástakarék Zrt. termékeit, ezért a jelen tájékoztatóban írt banki feladatokat e két szervezet nevében az OTP Bank Nyrt. teljesíti. Az örökösök és képviselőik pedig az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek és OTP Lakástakarék Zrt.-nek szánt bejelentéseket, nyilatkozatokat, kérelmeket az OTP Banknál tehetik meg a jelen tájékoztatóban írt módon.

A. Örökrész átvétele – általános szabályok

1. Örökrész átvételéhez szükséges egyes okiratok

Az örökrész átvételének többek között előfeltétele, hogy az örökös az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) részére bemutassa

- a Bank által elfogadható tartalmú eredeti, teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzést vagy
- jogerős bírósági ítéletet vagy
- ezekkel egyenértékű, a hagyaték átszállását igazoló külföldi okiratot, vagy Európai öröklési bizonyítványt (a továbbiakban összefoglaló néven: Hagyatékátadó Végzés), az arra vonatkozó külön szabályoknak megfelelően.

továbbá értékpapírban kezelt örökrész átvétele esetében:

- az adóazonosító jelét megadja, valamint
- az adóhatóság illeték kiszabásáról szóló határozatát bemutassa. Ennek hiányában az örökös nyilatkozzon arról, hogy az illeték kiszabása még nem történt meg, vagy az örökös egyenes ági rokon, illetve túlélő házastárs.

Az OTP Bank Nyrt. **az elfogadható tartalmú hagyatékátadó végzés** alatt a következőt érti:

- a végzésben az örökhagyó, az örökös(ök) és – ha van – a hasznélvező(k) személye, a vagyontárgyak, nyilvántartási számlák egyértelműen beazonosíthatóak,
- az átadásra kerülő pénzügyi eszközök pontosan, tételesen megnevezésre kerültek,
- a végzés tárgyi, tartalmi tévedést, hibás adatokat nem tartalmaz,
- a hagyatékából való részesedés jogcíme és aránya egyértelműen megállapítható.

Külföldi okiratok esetén szükséges lehet az okiratoknak a nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. tv. szerinti elismertetése, felülhitelesítése, Apostille záradékkal való ellátása, illetve hiteles magyar nyelvű fordításának OTP Bank Nyrt. részére történő átadása.

Az OTP Bank Nyrt. a bemutatott okiratról másolatot készíthet.

2. Örökös részére kiadható információk köre

Az elhunyt ügyfél jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösének az általa örökölt banki termék vonatkozásában bármely adatról (elhalálozást megelőző időszakról is) adható tájékoztatás.

Megtakarítások esetén, ha olyan számláról és/vagy betétkönyvről kér információt az örökös, amelyhez társtulajdonos is kapcsolódik, és az örökös személye valamint a társtulajdonos személye nem egyezik meg, akkor a számla és /vagy betétkönyv forgalmáról nem adható ki információt. Amennyiben erre mégis szüksége lenne az örökösnek, kizárólag a társtulajdonos nevét és címét lehet kiadni részére.

3. Örökrész átvételének módja

A jogerős hagyatékátadó végzés birtokában az örökösök külön-külön bármely OTP bankfiókot felkereshetik (kivéve széf örökség esetén) az örökrészük átvétele érdekében.

Amennyiben a végzés szerint a hagyaték átadásához más személy (pl. hasznélvező) jelenléte is szükséges, javasolt együttesen intézkedni.

Akadályoztatása esetén a hagyatéki ügyintézés során az örökös levélben is rendelkezhet, illetve a bankfiókban eseti jelleggel meghatalmazott is képviselheti Őt.

4. Örökrész átvétele kiskorú örökös esetében

Amennyiben a hagyatékátadó végzés kiskorú örökléséről szól, és nem tartalmaz semmilyen gyámhatósági "korlátozást", a kiskorú hagyatékának átvételéről (betét, bankszámla, értékpapír, lakáselőtakarékosági szerződés örökségéről) 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 szankciós jelleggel 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.

5. Örökrész átvétel gondnokolt örökös esetében

Amennyiben az örökös gondnokság alatt áll, az OTP Bank Nyrt. a hagyaték átadása során az örökölt összegről rendelkező gyámhatóság határozat szerint jár el, kivéve, ha a gondnokolt nevén OTP Banknál vezetett gyámhatósági betétre (számla, betétkönyv), vagy gyámhatósági értékpapírszámlára kéri a megtakarításban kezelt örökrész átvezetését.

6. Az örökös felelőssége

Az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és annak hasznáival felel a hitelezőknek. Amennyiben a követelés érvényesítésekor a hagyaték tárgyai vagy hasznai nincsenek az örökös birtokában, annyiban az örökös öröksége erejéig egyéb vagyonával is felel.

Abban az esetben, ha az örökös hajlandó személyes adósként belépni a kölcsönkötelembé, vagy (lakossági ingatlan fedezetű hitelek esetében) közjegyzői okiratba foglalt szerződésmódosítás jön létre, az örökös kötelezettsége a teljes személyes felelősség szintjére bővül, így teljes vagyonával felel a továbbiakban a fennálló tartozásért, ugyanúgy mint az elhunyt adós.

7. Lejárt tartozás megfizetése

Örökölt tartozás esetén a Bank a Polgári Törvénykönyvről szóló, 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:49§ alapján a lejárt, önként meg nem fizetett követelések esetében jogosult beszámítással élni. A beszámítási jogot azon, a Hitelezőnél vezetett számlák terhére érvényesítheti a Bank, melyek a jogerős hagyatékátadó végzésben átadásra kerülnek.

Több örökös esetén az örökségét átvenni kívánó örököstől a teljes lejárt tartozást, de legfeljebb az általa örökölt vagyon erejéig követelheti a Bank. Ha több örökös egyszerre jelent meg hagyatékátvétel céljából, akkor tőlük arányosan kell a lejárt tartozás megfizetését követelni.

Beszámítás alkalmazása esetén a Bank a lejárt tartozással csökkentett összeget fizeti ki a megtakarításból az örökös részére.

Ha a Banknál csak kivonatos végzés áll rendelkezésre, azaz csak a Bank által kezelt termékeket tartalmazza, a Bank nem tudja vizsgálni a teljes vagyont, ezért a teljes tartozás megfizetését kéri az örököstől. Ebben az esetben, annak igazolása, hogy az örökölt vagyon kevesebb, mint a fennálló tartozás összege az örökös kötelezettsége, melyet a teljes hagyatékátadó végzés bemutatásával igazolhat.

8. Örökös felkutatása

Ha a jogerős hagyatékátadó végzés bank által történő átvételét követő 30 napon belül az örökös nem jelentkezik az örökrész átvétele érdekében, akkor a Bank írásban tájékoztatja az örököst a végzésben feltüntetett értesítési címen örökrészének átvételi lehetőségeiről.

Megtakarítás esetében a tájékoztatást és megkeresést egy alkalommal teljesíti a Bank. Ha a végzésben feltüntetett cím hiányos, vagy az örökös egyértelmű beazonosításához szükséges minimum adata nem áll rendelkezésre (minimum adat: név, anyja neve, születési név, születési hely és idő), akkor a Bank nem veszi fel a kapcsolatot az örökössel.

B. Megtakarításban kezelt örökrész átvétele

1. Megtakarításban kezelt örökrész kifizetése

Mielőtt a bankfiókot felkeresné, érdemes átgondolni, hogy az örökölt összeget hogyan kívánja felhasználni, mibe kívánja befektetni, illetve azt, hogy az örökrészét átutalással vagy készpénzben kívánja átvenni.

Az örökösök bármelyik OTP bankfiókot felkereshetik külön-külön vagy együttesen, (kivéve a széf-bérletet, ahol a széfet kezelő fiókot az érintett örökösöknek együttesen kell felkeresnie).

Akadályoztatása esetén az ügyintézésre az örökös az alábbi megoldásokkal élhet:

- a) **Eseti meghatalmazottat jelölhet**, aki személyesen el tud járni a bankfiókban
 - Az eseti **meghatalmazásnak tartalmazni kell** a meghatalmazó és meghatalmazott személyét igazoló olyan közhitelű okmány számát, amely alapján az OTP Bank Nyrt. a személyeket azonosítani tudja, a meghatalmazás keltét (hely és időpont), a meghatalmazó aláírását, értékpapír öröklés esetében adóazonosító jelét, illetve adószámát, valamint annak az ügyletnek az adatait (számlaszám, jogerős hagyatékátadó végzés száma), amelynek tárgyában a meghatalmazott az OTP Banknál eljárhat.
 - Az OTP Bank Nyrt. az adott ügylet sajátos jellege, valamint ügyfelei védelme érdekében kérheti a meghatalmazás közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalását (külföldön kelt meghatalmazás esetében konzuli tanúsítvánnyal és hitelesítéssel ellátott formában történő benyújtását).

Közokiratba kell foglalni az eseti meghatalmazást az 1 millió Ft-ot meghaladó értékű ügyletben adott eseti meghatalmazás, vagy az OTP Bank Nyrt által még nem azonosított ügyfél által adott meghatalmazás esetén.

- Az OTP Bank Nyrt által elfogadható meghatalmazásra vonatkozó részletes tájékoztatást az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának II. 7-9 pontja tartalmaz.
- A megtakarításban kezelt örökrész átvételére szóló **eseti meghatalmazás minta az OTP Bank honlapján található.**

b) levélben is rendelkezhet

- Amennyiben levélben kíván rendelkezni, a levél mellékleteként a hagyatékátadás alapjául szolgáló okiratot eredetiben, vagy hiteles másolati példányban meg kell küldenie a Banknak.
- Külföldön vezetett célszámla megjelölése esetén IBAN számlaszámot kérünk megadni, míg nem EGT tagállam esetében SWIFT kódot, számlavezető Bank nevét és címét is kérjük feltüntetni.

Ha az örökös az örökölt **bankszámla megtartása mellett dönt**, azaz a bankszámla tulajdonosának módosítása történik, akkor új bankszámlaszerződés aláírására van szükség, ezért **ezt csak személyesen bankfiókban kérheti**. Az **egyszerűbb és gyorsabb ügyintézés érdekében** javasoljuk nem az elhunyt szerződését megtartani, hanem egy új számlaszerződést kötni.

Betétkönyvnél és értékpapírszámlánál nincs lehetőség a meglévő szerződés megtartására. A szerződéskötéshez azokkal a személyekkel együtt érdemes a bankfiókba menni, akik a számla tulajdonosai lesznek, illetve akiket állandó meghatalmazottként jelentenek be.

Az **értékpapír hagyaték átvétele esetén akkor is szükséges értékpapírszámlát nyitni**, ha az értékpapírokat a későbbiek során nem kívánja megtartani, tekintettel arra, hogy jogszabály előírja, hogy értékpapír hagyatékot csak az örökös nevében vezetett értékpapír számlára lehetséges átvezetni. Egyéb megtakarításban kezelt örökrész átutalása történhet saját számlára, hitelszámlára vagy más személy nevében vezetett számlára, de a jóváírandó számla kedvezményezettjének nevének megadása kötelező.

2. **Megtakarításban kezelt örökrész átvételének átfutási ideje**

A hagyaték átadása központi engedélyezés alapján történik, amely az örökölt betéti termékek számától és típusától, a bemutatott dokumentumoktól, illetve az átvétel módjától (utalás / készpénz) függően eltérő időt vesz igénybe, amelyről a fióki megjelenéskor kap pontos tájékoztatást az örökös. **Javasoljuk**, hogy az örökrészét utalással kérje átadni, mert ebben az esetben (ha minden dokumentumot bemutatott) nem lesz szükség újabb fióklátogatásra, míg ha örökrészét készpénzben venné át, későbbi időpontot (másik napot) kell egyeztetni.

Az utalással történő örökrész átadása általában gyorsabban megtörténik, mint a készpénzes kifizetés.

Hosszabb ügyintézési időre számíthat például azokban az esetekben, amikor a hagyatékban értékpapírszámla vagy gyámhatósági számla szerepel, ha a betétkönyv hagyaték átvétele érdekében az örökösök nem együtt jelentkeznek, ha a hagyatékról külföldi hagyatékátadó végzés rendelkezik vagy a hagyaték átadása során a Banknak a hagyatékátadó végzéssel kapcsolatban kérdése merül fel. **Az átvétel módjától függetlenül és időpont-egyeztetés ellenére is javasolt a telefonszám megadása** (amelyet csak jelen ügyben használunk fel), mert az időpont-egyeztetéskor előre nem látható, nem várt körülmény merülhet fel, amely a korábban egyeztetett időpont módosítását teszi szükségessé. Ilyen esetben telefonon újabb időpont kerül egyeztetésre.

3. **Örökrész átvételének költsége**

A betétkönyvből, illetve betét- vagy bankszámláról (számlacsomag esetében a pénzforgalmat bonyolító számlájáról) történő **készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben** – ideértve a számlamegszüntetést is – az adott termék mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott **költségek felszámítása mellett történik**. A hirdetmények az alábbi hivatkozásokon érhetőek el:

- <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Bankszaml/Hirdetmeny>
- <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/Ertekpapirszaml>

Amennyiben az örökölt termékre vonatkozóan bármely díjat, költséget, jutalékot az elhunyt számlatulajdonos nem vagy csak részben fizetett meg, bármely fedezetet nem teljesített vagy részben teljesített, úgy a rendelkezéssel egyidejűleg az örökös(ök) köteles(ek) e tartozást az örökölt vagyon erejéig megfizetni az OTP Bank Nyrt.-nek. **E költségek megfizetése az örökrész átadásának előfeltétele**. Több örökös esetén az örökösök e költségeket maguk között örökrészük arányában kötelesek viselni azzal, hogy a Bank jogosult az összes költséget – megosztás nélkül – bármely örököstől követelni (az örököstársak a hagyatéki tartozásokért egyetemleges kötelezettek, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik).

4. Könyves betétben kezelt örökrész átvétele

A könyves betétben kezelt **örökrész átvételének feltétele** a betétkönyv bankfiókban történő leadása.

A betétkönyv értéket képvisel, ezért kérjük, ne küldje be postai úton!

Abban az esetben, ha a betétkönyv nem fellelhető, csak jogerős semmissé nyilvánító végzés banknál történő bemutatását követően fizethető ki a benne kezelt összeg. A megsemmisítési eljárást az örökösnek kell közjegyzőnél megindítania, valamint az ezzel összefüggő költség is az örököst terheli.

Több örökös esetén javasoljuk, hogy az örökösök a megsemmisítési eljárás megindítása előtt egyeztessenek, hogy a betétkönyv valamelyiküknél megtalálható-e, vagy valamelyikük leadta-e már a Banknál.

5. SZÉF rekeszben kezelt örökrész átvétele

SZÉF rekeszben kezelt örökrész átvételéhez **a széfet kezelő fiókot kell felkeresni**, ennek érdekében a Bank a közjegyzőt tájékoztatja a széfet kezelő fiók címéről.

Kiskorú és gondnokolt örökös részére a széferekesz bérlete nem folytatható, ebben az esetben a széf-bérleti szerződés a Bank által felmondásra kerül. A széfere 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.

A széf-bérleti szerződésnek és a széferekesz tartalmának az átvételéről a Széf-bérleti szolgáltatás Üzletszabályzata rendelkezik részletesen.

C. Tudnivalók hagyatéki értékpapírban kezelt örökrész átvételéről

1. A hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok átadásának módja

Az OTP Bank Nyrt. hagyatéki értékpapírszámla feletti rendelkezés esetében a Hagyatékátadó Végzésben meghatározottak szerint jár el.

Amennyiben a Hagyatékátadó Végzés az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint **teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz** (pl. páratlan számú értékpapírt rendel megosztani páros számú örökösök között) vagy az örökösök rendelkezési jogát korlátozza (pl. hasznélvezeti joggal), úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult megtagadni a rendelkezés végrehajtását az örökösök és amennyiben van, a hasznélvező közötti

- a) az OTP Bank Nyrt. által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon megadott írásbeli megállapodás megtörténteig, vagy
- b) megállapodás közokirati formában, eredeti vagy hiteles másolati példányban történő átadásáig, illetve
- c) a jogszabályi kötelezettségek teljesítéséig.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jogerős Hagyatékátadó Végzés végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.

Több örökös esetében a számlán nyilvántartott hagyatéki vagyon adott örökösre eső része felett az örökösök egymás nélkül, külön-külön is jogosultak rendelkezni (értékpapír transzfer vagy átvezetés megbízást adni), kivéve a közös tulajdonba kerülő hagyatéki értékpapírok vonatkozásában, amely felett az örökösök csak együttesen, illetve megfelelően igazolt közös képviselőjük útján rendelkezhetnek.

2. A hagyatéki értékpapírok elidegenítése

A hagyatéki értékpapírok **elidegenítésére kizárólag a hagyaték átadását követően kerülhet sor**. Ez azt jelenti, hogy az örökös által a hagyatéki értékpapírokra vonatkozó **eladási vagy visszaváltási megbízás csak azt követően adható**, hogy azok az örökös nevére nyitott értékpapírszámlára átvezetésre vagy áttranszferálásra kerültek.

A hagyatéki státuszú értékpapírszámláról a hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok **nem idegeníthetők el**.

Korlátozottan cselekvőképes és cselekvőképtelen örökös tulajdonába kerülő hagyatéki értékpapírok elidegenítéséhez a **törvényes képviselő** (szülő, gyám, gondnok), valamint szükség esetén a **gyámhatóság közreműködése szükséges**.

Kérjük, hogy további információk érdekében előzetesen tájékozódjon az OTP Bank Nyrt.-nél.

3. A lejáratlal rendelkező, illetve hozam vagy osztalékfizető hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok kezelése

Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszúra történő állításának napjától az azon nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos pénzüsszegek – az örökösök jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt – nem kerülnek az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt bankszámlára/devizaszámlára átvezetésre, hanem az örökösök rendelkezéséig az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó „pénzszámla” megjelölésű, korlátozott rendelkezésű, nem kamatozó elszámolási számlán kerülnek őrzésre. E pénzüsszegek a hagyatéki értékpapírokkal együtt kerülnek átadásra az örökösnek.

4. Haszonélvezeti joggal terhelt értékpapírok öröklése

Amennyiben az értékpapírt haszonélvezeti jog terheli, az az értékpapír tulajdonosának személyében bekövetkező változásra (öröklés) tekintet nélkül fennmarad. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámlán haszonélvezeti jogot fenntartó értékpapír van nyilvántartva, a hagyatékátadás során a Bank a hagyatékátadó végzésben megjelölt örökös értékpapírszámlájának zárolt alszámláján különíti el a haszonélvezettel terhelt értékpapírokat (ebben az esetben is csak az örökös jelenléte szükséges, a haszonélvezőé nem). Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlán már csak a korábban haszonélvezettel érintett értékpapír ellenértéke található, az esedékes hozam a haszonélvezőt illeti meg, a tőkerész átvezetéséhez a haszonélvező hozzájárulása is szükséges. Az örökös értékpapírszámlájára történt átvezetést követően a haszonélvező továbbra is jogosult az esedékes hozam felvételére (az örökös jelenléte, hozzájárulása nélkül), a tőke feletti bármilyen rendelkezéshez továbbra is szükséges a haszonélvező hozzájárulása. A tőke új eszközbe történő befektetése esetén a haszonélvezeti jog az így megszerzett értékpapírra is vonatkozik. A haszonélvezeti jog megszűnésére, gyakorlására – a vonatkozó jogszabályokon túl – az azt alapító megállapodás rendelkezései az irányadók.

5. Általános adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszámítására vonatkozóan

Öröklés esetén az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvényben (továbbiakban: Itv.) meghatározott módon öröklési illetéket kell fizetni, figyelemmel az illetékmentes jogcímekre is. Az öröklési illetékkötelezettség az örökgyógy elhalálozásának napján keletkezik.

Az **öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseket** a belföldön levő hagyatéokra minden esetben alkalmazni kell.

Az öröklési illeték tárgya:

- az örökség,
- a hagyomány,
- a meghagyás alapján történő vagyonszerzés,
- a kötelesrész szerzése, továbbá
- a halál esetére szóló ajándékozás.

A fentiek miatt – a törvényben meghatározott kivételekkel – az értékpapírok öröklése az Itv. hatálya alá tartozik, és **illetékfizetési kötelezettség terheli akkor, ha nem minősül illetékmentesnek a vagyonszerzés.**

Az öröklési illeték alapja a megszerzett vagyon hagyatéki terhekkel csökkentett forgalmi értéke. Az értékpapírok öröklése szempontjából az alábbi illetékmentességi előírásokra hívjuk fel a figyelmet:

- az örökgyógy egyenes ági rokona (ideértve az örökbefogadáson alapuló rokoni kapcsolatot is), valamint túlélő házastársa általi öröklés;
- az örökgyógy mostoha- és nevelt gyermeke, mostoha- és nevelőszülője által megszerzett örökrész tiszta értékéből 20 millió forint;
- az örökgyógy testvére általi öröklés;
- az egy örökösnek jutó ingóörökség 300 000 forint forgalmi értéket meg nem haladó része;
- az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megszerzése.

Mivel az örökölt értékpapírok szerzése esetén illetékkötelezettség áll fenn, ezért a jövedelemadó szempontjából adómentes bevétel a magánszemély által örökség, hagyomány vagy meghagyás címén megszerzett vagyoni érték. Ez az előírás viszont nem jelenti egyben azt is, hogy az örökölt értékpapírok hozama, illetve eladása, visszaváltása, lejáratra, révén szerzett jövedelem adómentes lenne, ugyanis a megfelelő jogcím (pl. kamatjövedelem, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem) szerinti jövedelemszerzés és annak adókötelezettsége már az örökösnél fennáll.

Az örökölt értékpapír szerzési időpontja az örökgyógy elhalálozásának a napja.

Az örökölt értékpapírok eladása, visszaváltása, lejáratra, révén szerzett jövedelem számítása során általános szabály, hogy a bevétellel szemben érvényesíthető a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) által nevesített megszerzésre fordított érték (Szja tv. 67. § (9) bekezdés a) pont) és járulékos költség (Szja tv. 67. § (9) bekezdés b) pont). Adóköteles jövedelemnek minősül az örökölt értékpapírok eladása, visszaváltása, lejáratra ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított értékét és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. Ebben az esetben a jövedelemszerzés időpontjának az a nap minősül, amikor az örökös rendelkezni tud az örökölt értékpapírok ellenértéke felett, azaz amikor a pénz jóváírása megtörténik az örökös javára.

Megszerzésre fordított értéknek minősül – hatályos jogszabályi előírások alapján – az illetékkiszabáshoz figyelembe vett érték, ha az értékpapír szerzése örökléssel történt azzal, hogy amennyiben

- a) az illeték kiszabása az átruházásból származó jövedelem adókötelezettségének teljesítésére nyitva álló határidőig nem történik meg, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket kell figyelembe venni, és az így megállapított adókötelezettséget az illeték-kiszabás alapján önellenőrzéssel lehet módosítani,
- b) az illetékügyi hatóság nem szab ki illetéket öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket kell figyelembe venni, melyet a jogszabály szerint növelhet a magánszemély által az értékpapír átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel.

Tekintettel arra, hogy az illetékfizetési kötelezettségnek – vagy az illetékmentességnek – az örökös az alanya, ezért az OTP Bank Nyrt. az örökösnek az értékpapírokra tekintettel szerzett jövedelmét terhelő kifizetői adókötelezettség teljesítése során – így különösen az örökölt értékpapír megszerzésre fordított értékének megállapítása és a kamatadó levonása – során az örökös nyilatkozata alapján tud eljárni. Ezért kérjük, hogy amennyiben az illetékfizetési határozat és a megfizetett illeték befizetéséről szóló bizonylat a rendelkezésére áll, azt az örökölt értékpapírok eladását, lejáratát, visszaváltását **megelőzően** bármelyik értékpapír forgalmazást végző bankfiókban bemutatni szíveskedjék. A bemutatott dokumentumok alapján az eljáró bankfiók módosítja az örökölt értékpapírok bekerülési adatait. Azonban az örökös egyenes ági rokona, valamint túlélő házastársa által történt öröklés tekintetében illetékfizetési meghagyás (határozat) nem kerül kiadásra, hanem az adóhatóság az illetékmentességet az ügyiratra jegyzi fel, ezért ilyen esetre vonatkozóan külön kell nyilatkozni az örökösöknek a Bank felé az illetékmentességről.

Az illeték kiszabását és megfizetését igazoló fenti dokumentumok, illetve az illetékmentességre vonatkozó nyilatkozat rendelkezésre bocsátása minden esetben az örökös ügyfél feladata.

Járulékos költségnek minősül:

- az értékpapír megszerzésekor fizetett illeték, valamint
- az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás (ideértve különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggésben nyújtott, befektetési szolgáltatási tevékenység, a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás vagy árutőzsdei szolgáltatási tevékenység ellenértékét is).

Előzőek alapján járulékos költségnek elsősorban az értékpapírszámla vezetéséért felszámított díj azon része tekinthető, ami az értékpapírhoz közvetlenül köthető. Nem tekinthető járulékos költségnek a temetési költségnek azon része, ami az értékpapír értékére esik a hagyatéki vagyon értékéhez arányosítva.

6. Részletes adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszerzési jogcímei szerint

Kamatjövedelemre vonatkozó adójogi előírások az örökölt értékpapírok esetében

Az Sza tv. 65. § (1) bekezdés b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál, kollektív befektetési értékpapíroknál

- a) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel,
- b) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből – függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre – az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

A kamatjövedelmet 15% szja fizetési kötelezettség terheli.

Az Sza tv. 65. § (2) bekezdésének a) pontja szerint amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől (ideértve a hitelintézetet, befektetési szolgáltatót) származik, akkor a jövedelmet terhelő adót a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be. Az értékpapírok beváltása, visszaváltása, átruházása révén szerzett kamatjövedelem esetében a magánszemély önadózás keretében érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe akkor, ha

- a) a kifizető olyan igazolást ad ki a magánszemély kérelmére, amelyen feltüntetésre kerül az, hogy az említett célból került kiadásra (az igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-ig adatszolgáltatás történik az adóhatóság részére),
- b) a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az a) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. által levont kamatadó értékében az értékpapír megszerzésére fordított értéke és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költsége teljeskörűen érvényesítésre került, akkor a kamatjövedelmet a magánszemélynek adóbevallásában nem kell szerepeltetnie. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a Bankot adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a Bank által kiállított bizonylatok, igazolások, illetőleg az általa vezetett nyilvántartás alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

Az OTP Bank Nyrt. az adóévet követő év február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről, a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött szerződés szerint figyelembe vett ügyleti ráfordításról. Az igazolás tartalmazza továbbá az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is.

Az OTP Bank Nyrt. az adóévet követő év január 31-éig - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóság részére a magánszemély adóévben megvalósult ügyleteiben megszerzett bevételek összegéről, az ügyletek - üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött szerződés szerint megállapított - összesített eredménye (nyereség, veszteség) összegéről és az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegéről.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem

Árfolyamnyereségből származó jövedelem az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. Nem minősül árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az említett különbözetből az a rész, amelyet más jövedelem-megállapítási jogcím – pl.: kamatjövedelem, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó árfolyamnyereség, tartós befektetésből származó jövedelem – szerint kell figyelembe venni.

A 15%-os adót a kifizetés időpontjában a kifizető állapítja meg, vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé. A Bank a bevételből a jövedelmet, a jövedelem jogcíme szerinti adót, adóelőleget a kifizetés időpontjában rendelkezésre álló vagy általa megállapítható, illetőleg a magánszemély által igazolt szerzési érték- és járulékos költségadatok figyelembevételével állapítja meg.

Az ellenőrzött tőkepiacokon kívüli árfolyamnyereségből származó jövedelem után 15,5% szociális hozzájárulás (Szocho) fizetési kötelezettség terheli a jövedelmet szerző magánszemélyt, mindaddig amíg: az összevont adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelme (így önálló jövedelem, nem önálló jövedelem, egyéb jövedelem), valamint egyes külön adózó jövedelme (így vállalkozásból kivont jövedelem, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, osztalék, vállalkozói osztalékalap, árfolyamnyereségből származó jövedelem) a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét. Ezen adófizetési felső határ 2020. évben 3.864.000 Ft. A Szocho-t a kifizető vonja le, kivéve, ha a magánszemély nyilatkozik az adófizetési felső határ eléréséről, vagy annak várható eléréséről.

Tartós befektetésből (TBÉSZ) származó jövedelem

Az örökgyóval kötött szerződés alapján nem állapítható meg tartós befektetésből származó jövedelem az örökösnel, a lekötés az örökgyó elhalálozásakor megszakad. A megszakítás napját követően az örökösnel keletkező tőkejövedelem a szerzés jogcíme szerint adóköteles.

Az örökgyó tartós befektetési értékpapírszámláján lévő értékpapírok tekintetében az örökös(ök)nek kizárólag arra van lehetősége, hogy az örökölt értékpapírokat az OTP Bank Nyrt.-nél vagy bármely másik befektetési szolgáltatónál vezetett normál (nem Tartós Befektetési Értékpapírszámla és nem Nyugdíj-előtakarékossági Értékpapírszámla) értékpapírszámlára vezettesse vagy transzferáltassa át. A tartós befektetési számláról örökölt értékpapírok esetében az örököst a továbbiakban nem illetik meg a tartós befektetési számlára érvényes díj- és adókedvezmények, illetve nem terhelik a tartós befektetési számla megszüntetése miatt kötelezettségek sem. Az örökös az örökgyó TBÉSZ számláján a halál napjáig megszerzett jövedelem tekintetében adómentes, tehát az örökgyó részére nem kell TBÉSZ jövedelem tekintetében adóbevallást készítenie.

Adójogi előírások nyugdíj-előtakarékossági számláról örökölt értékpapírok esetében

Az örökgyóval kötött nyugdíj-előtakarékossági szerződés alapján az örököst nem illetik meg az Szja tv. által a nyugdíj-előtakarékossági számlákhoz biztosított kedvezményes adózási lehetőségek. Az örökgyó elhalálozását követően az örökösnel keletkező tőkejövedelem a szerzés jogcíme szerint adóköteles.

Az örökgyó nyugdíj-előtakarékossági számlán lévő értékpapírjai vonatkozásában az örökös(ök)nek kizárólag arra van lehetősége, hogy az örökölt értékpapírokat az OTP Bank Nyrt.-nél vagy bármely másik befektetési szolgáltatónál vezetett normál (nem Tartós Befektetési Értékpapírszámla és nem Nyugdíj-előtakarékossági Értékpapírszámla) értékpapírszámlára vezettesse vagy transzferáltassa át. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámláról örökölt értékpapírok esetében az örököst a továbbiakban nem illetik meg a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára vonatkozó díj- és adókedvezmények, illetve nem terhelik a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla megszüntetése miatt kötelezettségek sem. Az örökös az örökgyó Nyugdíj-előtakarékossági Értékpapírszámláján a halál napjáig megszerzett jövedelem tekintetében adómentes, tehát az örökgyó részére nem kell Nyugdíj-előtakarékossági Értékpapírszámla egyéb jövedelem tekintetében adóbevallást készítenie.

D. OTP Lakástakarék betétben kezelt örökrészek átvételi szabályai

1. Kedvezményezett nélküli szerződés esetén

A lakáselőtakarékoskodó örököse jogosult a szerződés folytatására, amelyhez a személyazonosító okmányokon kívül szükség van az adóigazolványra is.

Egy örökös esetén

Az örökösnek a Lakástakarék szerződés folytatásához az OTP Lakástakarék Zrt. formanyomtatványát kell kitöltenie (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban), mellyel az elhalálozott lakáselőtakarékoskodó helyébe léphet

Több örökös esetén

A rendelkezési jog a hagyatékátadó végzésben leírtak szerinti arányban oszlik meg, a szerződés azonban csak egy személy nevére írható át, ezért vagy

- a) egy örökös javára a többi lemond okiratszerű – 2 tanú aláírásával, lakóhelyének feltüntetésével ellátott – nyilatkozatban (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban), vagy
- b) lemondás hiányában az örökösök között megosztásra kerülhet a szerződés, ha a hagyatékátadó végzésben meghatározott arányban a szerződés megosztható (Megosztás esetén a keletkező jogutód szerződéseknek el kell érniük a módozathoz tartozó minimális szerződéses összeget. Amennyiben a jogelőd szerződés szerződéses összege nem elég magas, a megosztást nem lehet elvégezni. A megosztáshoz szükséges formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban), vagy
- c) az örökösök egybehangzó nyilatkozatban kérhetik a szerződés felmondását, ha nem kerül egy örökös javára átírásra és a szerződés nem megosztható az örökösök között vagy nem kívánják megosztani, akkor a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény 9.§ (2) bekezdése alapján a szerződést az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank felmondja/megszünteti és a végzésben megjelölt arányban az örökösök részére nyilatkozatuk alapján kifizeti az állami támogatás nélküli megtakarítást (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban).

2. Szerződés felmondása

Az átírást vagy a megosztást követően lehetősége van az új lakáselőtakarékoskodó(k)nak a szerződés(ek) felmondására (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban).

Felmondással történő szerződésmegszüntetés esetén:

- a Lakástakarék szerződés részét képező Lakástakarék lakáskölcsön **nem vehető fel**.
- amennyiben **a megtakarítási idő nem érte el a 48 hónapot** (4 évet), kizárólag a befizetett betét és jóváírt kamatai kerülnek kifizetésre.
- amennyiben **a megtakarítási idő eléri a 48 hónapot**, lakáscélú felhasználás esetén a támogatással és kamatokkal növelt betét kerül kifizetésre, ha 2018. október 17-e előtt kötötte az örökhagyó a Lakástakarék szerződést.

3. Szerződés összevonása

A lakáselőtakarékosági szerződésen az elhalálozott előtakarékoskodó javára már igényelt, illetve jóváírt állami támogatást a szerződés lakáscélú felhasználása esetén **az új lakáselőtakarékoskodó nem köteles visszafizetni akkor sem**, ha folytatott szerződést az abba való belépés bejelentésével egyidejűleg kérelmével összevonja másik olyan szerződéssel, amelyre a folytatott szerződés megtakarítási időszaka alatt már kapott állami támogatást. Ha az összevonásra jelölt számlák szerződéses összege nagyobb, mint a módozathoz tartozó maximális szerződéses összeg, akkor a jogutód számla szerződéses összege a módozat maximuma lehet (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban).

4. Gondnokság alatt álló örökös esetén

Ha gondnokság alatt álló személy az örökös/ök és az elhunyt személy elhalálozásának időpontjában a megtakarítási számla aktuális egyenlege (állami támogatással és kamatokkal együtt) meghaladja a gondnokot kirendelő határozatban megállapított összeget, akkor az illetékes gyámhivatal határozata kell a felmondáshoz. Több örökös esetén a gondnokolt örökös nevében tett lemondó nyilatkozat elfogadásához a véglegessé vált gyámhivatali határozat benyújtása elengedhetetlen. A határozat elkészítését a gondnoknak az illetékes gyámhivataltól kell kérnie, amelynek másolatát az iratanyaghoz kell csatolni.

5. Kiskorú örökös esetén

- függetlenül a megörökölt összeg nagyságától a törvényes képviselő járhat el
- Amennyiben a szerződést több kiskorú örökölte meg/ vagy a kiskorú mellett nagykorú örökös is van és a szerződést nem a kiskorú folytatja, akkor a számla átírásához és a kiskorú nevében tett lemondó nyilatkozathoz a Ptk. 2:15. §(1) bekezdése szerint szükséges a Gyámhivatal hozzájárulása.
- Amennyiben a szerződést nem a kiskorú örökös folytatja, akkor szükséges a Gyámhivatal hozzájárulása, hogy a kiskorú az örökrésztől lemond.
- A szerződés felmondása esetén a kiskorú lakáselőtakarékoskodó részére történő bármekkora összegű megtakarítás kifizetéséhez nincs szükség gyámhivatali határozatra. Ezen esetekben a megtakarítás kifizetése a kiskorú törvényes képviselője (szülő) rendelkezése szerint történik a felmondáshoz szükséges formanyomtatvány alapján (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban,
- Gyámság alatt álló kiskorú esetén a gyámhivatali határozat alapján szükséges eljárni

6. Engedményezett/zárolt Lakástakarék szerződés esetén

Ha az elhalálozott lakáselőtakarékoskodó életében engedményezte a lakástakarék szerződésen alapuló követelését (pl.: közmű társulat, önkormányzat, társasház/lakásszövetkezet, hitelező, gyámhivatal, stb. javára), a jognyilatkozata a halála után is érvényben marad. Az engedményezett szerződések esetén az engedményes írásbeli hozzájárulása szükséges a szerződés módosításához, felmondásához, melyet a kérelemhez kell csatolni.

E. Hitelekkel/kölcsönökkel kapcsolatos ügyintézés

Az elhunyt által korábban kötött hitel/kölcsön szerződésből fakadó jogok és kötelezettségek az örökösökre szállnak át, így a továbbiakban a kölcsön törlesztési kötelezettsége őket terheli.

Az örökös a jogerős Hagyatékátadó végzés birtokában a következő lehetőségek közül választhat az örökölt hitel/kölcsön szerződésből származó kötelezettségek teljesítésére:

- Adósság átvállalás - amennyiben az eredeti szerződés futamideje még nem járt le, illetve hitelkártya esetén akkor, ha a tartozás eléri a minimálisan igényelhető összeget, beléphet az eredeti szerződésbe és a kölcsönt az örökhagyó által megkötött szerződésre érvényes feltételekkel törleszti tovább.
- Hitel/kölcsön kiváltása új kölcsönrel – amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel – a hitel/kölcsöntartozást kiválthatja a saját jogán igényelt új hitellel/kölcsönrel, amelyre már új feltételek vonatkoznak. Egyedüli adós hitelének/kölcsönének kiváltásához kapcsolódó új hitel/kölcsönfelvételekre a bank díjkedvezményt ad, amelyről kérjük tájékozódjon bankfiókjainkban, illetve Hirdetményeinkből.
- Egyösszegű kiegyenlítés – a teljes fennálló tartozást egy összegben is kifizetheti. Fogyasztási hitelek/kölcsönök esetében, ha az elhunyt egyedül vette fel a hitelt/kölcsönt, a teljes előtörlesztés miatt szerződésmódosítási díjat a Bank nem számítja fel.

Kérjük, hogy az adott hitel/kölcsön rendezésének konkrét feltételeiről érdeklődjön bankfiókjainkban.

F. Általános tájékoztató fogyasztási kölcsönökről, hitelekről

1. Kölcsön/Hitel rendezése biztosításból

Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama Biztosító Zrt. között létrejött szerződés értelmében a fennálló tartozást Áruvásárlási kölcsön, Személyi kölcsön, Babaváró kölcsön és Hitelkártya termékek esetében a Biztosító a bank részére megtéríti, amennyiben

- az elhunyt hitelszámlájához kapcsolódott beépített biztosítás, vagy
- az elhunyt hitelszámlájához kapcsolódott törlesztési biztosítás, és az elhunyt kockázatban állt halálra vonatkozóan
- a biztosításból kizáró ok nem merül fel és a biztosítás még nem évült el.
- Az elévülés beépített biztosításnál a biztosítási esemény időpontjától számított 5 év, míg törlesztési biztosításnál 2 év.

Amennyiben korábban még nem intézkedett ez ügyben, az eljárás mielőbbi lefolytatásának érdekében kérjük, hogy bármely OTP Bank fiókot felkeresni szíveskedjék és ott a Halotti Anyakönyvi Kivonatot és az eredeti egész oldalas Halottvizsgálati Bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példányát bemutatni szíveskedjék.

2. Kölcsön/Hitel rendezése egyéb módokon

Amennyiben a kölcsönhöz/hitelhez nem kapcsolódott érvényesíthető biztosítás az alábbi lehetőségek állnak rendelkezésre a tartozás rendezése kapcsán.

Áruhitel, személyi kölcsön, tartozásrendező kölcsön, babaváró kölcsön

- **Egyösszegű kiegyenlítés** - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Egyedüli kötelezett elhunyt esetén szerződésmódosítási díjat a Bank nem számítja fel.
- **Kölcsön/Hitel kiváltása személyi kölcsönrel** - Az örökös válthatja ki a kölcsön/hiteltartozást a saját nevére igényelt személyi kölcsönrel, amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – új kölcsönszerződéssel, új feltételekkel. Az igénylés feltételeiről és a személyi kölcsön kondíciókról a Bank honlapján tájékozódhat / <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson/>. Az örökölt tartozás szerződésmódosítási díja elengedésre kerül, amennyiben az elhunyt egyedüli kötelezett volt a kölcsön/hitelben.
- **Adósság átvállalás** - Az örökös vállalhatja át, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – az eredeti szerződési feltételekkel, amennyiben az eredeti szerződés futamideje még nem járt le.

3. Önkéntes Nyugdíjpénztári tagoknak nyújtott személyi kölcsön

Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarítás fedezete melletti személyi kölcsönök esetén amennyiben az elhunyt kedvezményezettet jelölt meg a megtakarításokra, akkor a megtakarítás a hagyatéki eljárásba nem kerül bele.

Tekintettel arra, hogy a kölcsön a hagyatéki eljárás részét képezi, arra a Bank hagyatéki hitelezői igényt jelent be.

A kölcsön rendezésére az örökösnek az alábbi lehetőségei vannak:

- Abban az esetben, ha kedvezményezett nem került megjelölésre, és a megtakarításnak és a kölcsönnek egyedüli és azonos örököse van, a kölcsön örököse az alábbi lehetőségeket választhatja:
 - a. **Belépés kölcsönkötelembé, adósság átvállalás:** Az örökös abban az esetben dönthet az adósság átvállalása mellett, ha az Önkéntes Nyugdíjpénztárnál a saját nevére megtakarítási számlát nyitott, melyre átkerültek a megörökölt megtakarítások. Ez esetben a tartozás átvállalásáról a szerződés módosítását kell elvégezni, valamint új tagi lekötésre vonatkozó szerződés megkötése szükséges.
 - b. **Egyösszegű kiegyenlítés** - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Szerződésmódosítási díjat a Bank nem számítja fel.
 - c. **Kölcsön kiváltása személyi kölcsönrel** - Az örökös válthatja ki a kölcsöntartozást a saját nevére igényelt személyi kölcsönrel, amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – új kölcsönszerződés, új feltételekkel. Az igénylés feltételeiről és a személyi kölcsön kondíciókról a Bank honlapján tájékozódhat / <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson/>. Az örökölt tartozás szerződésmódosítási díja elengedésre kerül.
 - d. **Tagi lekötésből történő kiegyenlítés** – Az örökös rendelkezhet arról nyilatkozat kitöltésével, hogy a kölcsöntartozást a fedezetből kívánja kifizetni.

- Amennyiben a kölcsön örökösétől eltérő személy öröklí az Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarítást, illetve eltérő személy az Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarítás kedvezményezettje, akkor a kölcsön örököse a fenti lehetőségek közül az elsőt (kölcsönkötelembé való belépés) és az utolsót (tagi lekötésből történő kiegyenlítés) nem választhatja
- **Ha a kölcsöntartozásnak több örököse van, akkor a kölcsönkötelembé való belépést nem választhatják.**

4. Lombard hitel

Lombard hitelek esetén amennyiben a fedezet és a kölcsön örököse megegyezik az örökös kölcsöntartozását többféle módon rendezheti:

- **Egyösszegű kiegyenlítés** - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.
- **A kölcsön kiváltása személyi kölcsönnel** - Az örökös válthatja ki a kölcsöntartozást a saját nevére igényelt személyi kölcsönrel, amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – új kölcsönszerződés, új feltételekkel. Az igénylés feltételeiről és a személyi kölcsön kondíciókról a Bank honlapján tájékozódhat / <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson/>. Az örökölt tartozás szerződésmódosítás díja elengedésre kerül.
- **Adósság átvállalás** - Az örökös vállalhatja át, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – az eredeti szerződési feltételekkel, amennyiben az eredeti szerződés futamideje még nem járt le.
- **Fedezetből történő kiegyenlítés** – Az örökös rendelkezhet arról nyilatkozat kitöltésével, hogy a kölcsöntartozást a fedezetből kívánja kifizetni.

Amennyiben a fedezet és a kölcsön örököse egymástól eltérő személyek, akkor a kölcsön örököse a kölcsöntartozást az alábbi módokon rendezheti:

- **Egyösszegű kiegyenlítés** - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.
- **A kölcsön kiváltása személyi kölcsönrel** - Az örökös válthatja ki a kölcsöntartozást a saját nevére igényelt személyi kölcsönrel, amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – új kölcsönszerződés, új feltételekkel. Az igénylés feltételeiről és a személyi kölcsön kondíciókról a Bank honlapján tájékozódhat / <https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson/>. Az örökölt tartozás szerződésmódosítási díja elengedésre kerül.

5. Hitelkártya

- **Egyösszegű kiegyenlítés** - Örökös által az elhalálozáskor fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban.
- **Hitel kiváltása hitelkártyával vagy személyi kölcsönrel** - Az örökös kiválthatja a hiteltartozást a saját nevére igényelt hitelkártyával vagy személyi kölcsönrel, amennyiben a hitelbíráló feltételeinek megfelel, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – új hitel/kölcsön szerződés, új feltételekkel, amennyiben az örökölt tartozás eléri a 100.000 Ft-ot. Az igénylés feltételeiről és a hitelkártya/személyi kölcsön kondíciókról a Bank honlapján tájékozódhat /
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/SzabadFelhasznalasuHitelek/SzemelyiKolcson>;
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak/>. Hitelkártyával történő kiváltás esetén az első éves kártyadíj elengedésre kerül.
- **Adósság átvállalás** - Az örökös vállalhatja át, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – az örökhagyó halálának napján fennálló szerződési feltételekkel, amennyiben az örökölt tartozás eléri a 100.000 Ft-ot.

G. Általános tájékoztató bankszámla és folyószámlahitel tartozásokról

Szeretnénk tájékoztatást nyújtani arról, hogy **a megörökölt bankszámla/folyószámlahitel tartozás rendezésére milyen lehetőségeket biztosít Önnek az OTP Bank Nyrt.**

- A hitelhez érvényesíthető biztosítás kapcsolódott
Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama Biztosító Zrt. között létrejött szerződés értelmében a Biztosító a bank részére megtéríti azon biztosítási időszak legmagasabb napi folyószámlahitel tartozásának összegét, mely időszakban az elhalálozás történt, amennyiben a biztosításból kizáró ok nem merül fel.
Amennyiben korábban még nem intézkedett ez ügyben, az eljárás mielőbbi lefolytatásának érdekében kérjük, a szolgáltatási igényt a Groupama Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálati irodáiban szíveskedjék bejelenteni. Bármilyen kérdés esetén érdeklődhet a Groupama TeleCenter +36 1 467 3500-as telefonszámán.

Amennyiben a hitelhez nem kapcsolódott érvényesíthető biztosítás az alábbi lehetőségek állnak rendelkezésre a tartozás rendezése kapcsán.

- **Egyösszegű kiegyenlítés**
Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése.
- **Folyószámlahitel igénylése**
Az örökös a jövedelmét a folyószámlára utaltathatja, és új hitelbírálót követően folyószámlahitel-keretet igényelhet.
- **Keretcsökkentési megállapodás**
A folyószámlahitel-keret csökkenése miatt kialakuló tartozások rendezésére részletfizetési lehetőség igényelhető.
- **Részletfizetés**
Tartozás esetén részletfizetési lehetőség igényelhető

H. Kedvezmények

1. A hagyatékról rendelkező jogerős végzés birtokában az örökös ügyintézése során az alábbi díjakat a Hitelező nem számítja fel, vagy megfizeti az ügyfél helyett:

a) Folyószámlahitel

- Amennyiben az örökös az elhunyt folyószámlahitelét keretcsökkentéssel kívánja kiegyenlíteni, a keretkihasználási jutalékot az örökösnek nem kell megfizetnie.
- 2011. június 1-ét követően elhunyt ügyfél (egyedüli, vagy több tulajdonos esetén bármely vagy mindegyik tulajdonos halála) esetén, amennyiben a folyószámlahitelhez érvényesíthető biztosítás tartozik, az ügyfél halálának időpontja és a Groupama Biztosító átutalása közti időszakban a bank a folyószámlahitel hiteldíjait (hitelkamat és kezelési költség), valamint a számlafedezetlenség esetén felszámított kamatot az elhunyt ügyfél bankszámláján utólagosan jóváírja.

b) Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel)

- Amennyiben a hitelszerződés módosításával bármely örökös a hitelkötelembé belép, a szerződésmódosítási/ügyintézési díjat a Bank nem számítja fel, ha a kölcsönszerződés egyéb feltételeiben (futamidő módosítás stb.) nem történik változás.
- Egyedüli kötelezett esetén a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedése után az elhunyt adós hitelszámlájának teljes előtörlesztése esetén a bank **csak akkor engedi el a szerződésmódosítási díjat**, ha azt a hitel örököse teljesíti, egyéb személy általi teljes előtörlesztés esetében felszámításra kerül.
- Az egyedüli kötelezett elhunyt ügyfél örököse által AVP keretében igényelt prolongáció esetén az ügyintézési díjat, míg, törlesztés felfüggesztés vagy törlesztés felfüggesztéssel kombinált prolongáció esetén a szerződésmódosítási díjat 2016. június 1-től a Bank nem számítja fel.

c) Hitelkártya

- Ha a hitelkártya számlán az elhalálozás napján fennálló tartozást az örökös saját jogon igényelt hitelkártyával váltja ki, vagy belép a hitelkötelembé, az új hitelkártya első éves kártyadíja utólag jóváírásra kerül.
- Ha a hitelkártya számlán az elhalálozás napján fennálló tartozás Személyi kölcsönrel történő kiváltása esetén, ha az újonnan engedélyezett kölcsön összege nem haladja meg a kiváltandó hitelkeret összegét, a keretbeállítási jutalékot utólag jóváírja a Bank.

d) Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök, beleértve a Lakástakarék kölcsönöket is

- Ha a kölcsönszerződés módosításával az örökös a hitel/kölcsönkötelembé belép, a szerződésmódosítási díjat a Hitelező nem felszámítja fel, abban az esetben, ha a kölcsönszerződés egyéb feltételeiben (futamidő, fedezet, stb.) nem történik változás.
- Amennyiben a kötelemben szereplő egyedüli adós halt meg, és a módosítandó kölcsönszerződés közjegyzői okiratba, vagy tartozáselismerő okiratba került foglalásra a szerződésmódosítás közjegyzői okiratba, vagy tartozáselismerő okiratba foglalásának díját a OTP Bank Nyrt. / OTP Jelzálogbank Zrt./OTP Lakástakarék Zrt. (Hitelező) fizeti meg.
- A jelen kedvezmény kizárólag a Hitelező által megkövetelt, egy darab közjegyző hivatali helyiségében készített közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat hiteles kiadmányának költségeire vonatkozik (beleértve a hiteles kiadmány OTP Bank/OTP Jelzálogbank/OTP Lakástakarék részére történő elektronikus megküldésének költségeit is), amely tartalmazza mind a kölcsönszerződés, mind pedig a zálogszerződés szerinti, a Hitelező által elfogadott tartalmú kötelezettségvállalásokat.

- A hitelkötelemben egyedüli kötelezettként nyilvántartott adós elhalálozása esetén a jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt örökös által történő, kizárólag az örökösnek a kötelemben történő bevonásával összefüggésben kezdeményezett szerződésmódosítás esetén
 - a szerződésmódosítási díj 0 Ft,
 - az ügyintézési díj 0 Ft.
- Egyedüli kötelezett elhunyt ügyfelek esetén a halálesetről történő hitelt érdemlő tudomásszerzés, valamint a hagyatéki eljárás lezárta közti időszakban a hitelszámlára érkező, a fennálló hiteltartozással megegyező összegű vagy azt meghaladó mértékű rendkívüli befizetések – külön rendelkezés nélkül – a hitel teljes előtörlesztésére kerülnek elszámolásra, amely után a Hitelező előtörlesztési díjat nem számít fel.

e) **Babaváró kölcsön**

- Ha a támogatott személyek egyike a kölcsön folyósításától számított 5 éven belül, a házasságuk fennállása alatt meghal, az özvegy a halotti anyakönyvi kivonat 60 napon belül történő csatolása esetén a kamattámogatásra akkor is jogosult, ha a támogatott személyek nem teljesítik a babaváró kölcsön és támogatásról szóló 44/2019. (III.12) Korm.rendeletben meghatározott 14. § (1) bekezdése szerinti gyermekvállalást.

f) **Lakástakarék betét**

A lakáselőtakarékossági szerződés felmondásakor a Hűség feloldásának díját nem kell megfizetni a Hűség kötelezettséget vállaló személy hagyatékáról rendelkező végzés birtokában.

2. **Késedelmi kamat- és monitoring díjkezdvezmény**

a) **Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök, beleértve a Lakástakarék kölcsönöket is**

Egyedüli kötelezett halála esetén, az ügyfél haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzés és a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését követő 30. nap között felszámított késedelmi kamat, a kamat/díj/költség utólagosan (a hagyatékátadó végzés bankhoz történő benyújtását követően) jóváírásra kerül a hitelszámlán a Hitelező által.

b) **Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel és babaváró kölcsön)**

Az egyedüli kötelezett elhalálozása esetén az elhalálozásról való hitelt érdemlő tudomásszerzés időpontja és a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését követő 30. nap közötti időtartamra felszámított késedelmi kamat, monitoring és behajtáshoz kapcsolódó levelezési költségek összege utólag (a hagyatékátadó végzés bankhoz történő benyújtását követően) kerül jóváírásra a hitelszámlán.

I. **Adatkezelés**

Az örökös adatainak kezelésére vonatkozó részletes tájékoztatást a lakossági hagyatéki eljárásra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételek 6. sz. függeléke (Általános adatvédelmi tájékoztató) tartalmazza, amely elérhető a bankfiókokban és a www.otpbank.hu/adatvedelem, illetve az OTP Lakástakarék adatvédelmi tájékoztatója www.otpbank.hu/lakastakarek/adatvedelem oldalon.