



Általános tájékoztató várható örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről

Tartalomjegyzék

A.	A halálesetről miért fontos és hogyan lehet a hitelintézetet tájékoztatni.....	3
B.	A haláleset bejelentése, hitelt érdemlő és nem hitelt érdemlő tudomásszerzés	3
1.	A haláleset bejelentéséhez szükséges egyes okiratok.....	4
2.	Ki köteles bejelenteni a számlatulajdonos elhalálózását?	4
C.	A hagyaték tárgyát képező termékről adható adatok, információk	4
D.	Tartozások rendezése a hagyatéki eljárás lezárulta előtt	5
E.	A hagyaték megóvása érdekében tett banki számlakezelések	5
1.	Nem hitelt érdemlő tudomásszerzés számlakezelési lépései.....	5
2.	Hitelt érdemlő tudomásszerzés számlakezelési lépései.....	5
a)	Levelezés	5
b)	Meghatalmazások	5
c)	OTPdirekt szerződés	5
d)	Törvényes képviselő	6
e)	Egytulajdonosú lakossági bankszámla számlakezelése	6
f)	Többtulajdonosú lakossági bankszámlák számlakezelése	6
g)	Vállalkozói bankszámlák számlakezelése	6
h)	Bankkártya, hitelkártya.....	6
i)	Értékpapírszámla számlakezelése	6
j)	SZÉP kártya	7
F.	Felszámított költségek az elhalálózás után	7
G.	Hogyan történik a hagyatékként kezelt pénzösszeg kifizetése?.....	7
1.	Az örökösi minőség igazolása történhet:	7
H.	Elhalálózás kapcsán a Bank által nyújtott kedvezmények	8
1.	Bankszámla számlavezetési díj kedvezménye	8
2.	OTPdirekt díj kedvezménye	8
3.	Érvényesíthető biztosítással rendelkező hitelek kamatkedvezménye	8
a)	Folyószámlahitel	8
b)	Fogyasztási hitelek	8
c)	Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök	8
4.	Hitelkártya kedvezmények	9

5.	Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel és babaváró kölcsön, munkáshitel és azonnali kölcsön) teljes előtörlesztése	9
6.	Értékpapírszámla-vezetés díjkedvezménye	9
7.	Előtörlesztési díjkedvezmény	9
a)	fogyasztási hitelek/kölcsönök esetén az adós haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzéstől	9
b)	lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök esetén: az adós halálát követően, de a hagyatéki végzés jogerőre emelkedése közötti időszakban.	9
I.	Bankszámlán, betétkönyvben hagyatékként kezelt összeg átvétele elhalálozási rendelkezés alapján	10
1.	Kifizetéshez szükséges dokumentumok	10
2.	Kifizetendő összeg, kifizetéssel járó költségek	10
J.	OTP Lakástakarék betétszámla hagyatéki kezelése	11
1.	A lakás-előtakarékoskodó halála esetén	11
2.	A kedvezményezett halála esetén	11
K.	Általános tájékoztató az OTP Bank hiteleihez kapcsolódó biztosításokról	11
1.	Folyószámlahitel, Áruvásárlási kölcsön, személyi kölcsön, babaváró kölcsön, hitelkártya, és azonnali kölcsön biztosítások	11
a)	Biztosítás igénylése folyószámlahitelnél	12
b)	Biztosítás igénylése áruvásárlási kölcsön, személyi kölcsön, babaváró kölcsön, hitelkártya, munkáshitel és azonnali kölcsön esetében	12
2.	Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönökhöz kapcsolódó törlesztési biztosítás, Forrás I. II., Stádium, Generáció Credit Életbiztosítás	12
L.	Adatkezelés	13
M.	További hasznos információk a hagyatéki eljárás lebonyolításához	13
1.	Amennyiben az elhunyt nyugdíja a bankszámlájára érkezett:	13
2.	Hagyatéki eljárás megindítása	13
3.	Természetes személy vállalkozó termékeinek továbbvitele	14

Ezzel a tájékoztatóval szeretnénk segítséget nyújtani abban, hogy egy haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben, rövid idő alatt és a lehető legmegnyugtatóbb módon intézhessék a szükséges banki ügyleteket. Jelen tájékoztató az OTP Bank Nyrt. által nyújtott lakossági és vállalkozói 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.

2025. január 1.-jétől a tájékoztató az OTP Bank által kezelt Széchenyi Pihenőkártyával (továbbiakban SZÉP kártya) kapcsolatos teendőkre is kiterjed.

A. A halálesetről miért fontos és hogyan lehet a hitelintézetet tájékoztatni

A hagyaték megóvása érdekében **a halálesetet érdemes minél előbb** bejelenteni bármelyik OTP bankfiókban.

A bejelentéshez **szükséges bemutatni** eredeti vagy hiteles másolati példányban **a Halotti Anyakönyvi Kivonatot** (a Halotti Anyakönyvi Kivonat kiállítását a haláleset szerint illetékes önkormányzat anyakönyvi hivatalától kell kérni, amelyhez többek között az elhalálozási jegyzőkönyv vagy halottvizsgálati bizonyítvány bemutatása szükséges).

Az elhunyt ügyfél számlájához kapcsolódó bankkártyát, hitelkártyát, SZÉP kártyát - a jogosulatlan forgalmazások megakadályozása érdekében – a bejelentéskor le lehet adni, amelyeket ettől függetlenül az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) letilt.

Az OTP Bank Nyrt.-t semmilyen felelősség nem terheli az elhalálozás napja és az elhalálozás bejelentése közötti időszakban az elhunyt számlatulajdonos számláján, hitelkártya számláján, betétkönyvében és értékpapírszámláján, SZÉP kártyájával bonyolított forgalmak tekintetében. A bejelentés valótlanosága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

B. A haláleset bejelentése, hitelt érdemlő és nem hitelt érdemlő tudomásszerzés

A számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő **tudomásszerzésnek az minősül,**

- ha az elhalálozás ténye az OTP Bank Nyrt. részére írásban, A haláleset bejelentéséhez szükséges egyes okiratok című fejezetben felsorolt okiratok bemutatásával bejelentésre kerül,
- közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében a banknak küldött megkeresése,
- Magyar Államkincstár, kormányhivatal által jogalap nélkül utalt nyugellátás, ill. ellátás ügyében a banknak küldött megkeresése,
- ha az OTP Bank Nyrt. egyéb forrásból hiteles tudomást szerez a halálesetről.

Ha a halál ténye **egyéb módon kerül írásban bejelentésre, az OTP Bank Nyrt. nem hitelt érdemlőtudomásszerzésként kezeli.** A különbség az egyes számlakezelési műveletekben van a két bejelentéstípus között, melyről részletesen A hagyaték megóvása érdekében tett banki számlakezelések című fejezetben olvashat.

Jogszáály szerint az OTP Bank köteles naprakészen tartani és rendszeresen ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat és okiratokat, ennek érdekében jogosult a Belügyminisztérium nyilvántartásába bekerdezeni, melynek eredményeként, ha tudomására jut az elhalálozás ténye, azt hitelt érdemlően igazolt információnak tekinti.

1. A haláleset bejelentéséhez szükséges egyes okiratok

Ha a halál tényének bejelentése az alábbi okiratok eredetiben, vagy hiteles másolati példányban történő bemutatásával történik az OTP Bankfiókban, akkor a Bank **hitelt érdemlő tudomásszerzéseként kezeli az elhalálozás tényét**:

- halotti anyakönyvi kivonat, vagy
- holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés, vagy
- halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés, vagy
- jogerős és nem jogerős hagyatékátadó végzés, vagy
- jogerős és nem jogerős öröklési bizonyítvány, vagy
- a fentiekkel egyenértékű külföldi okiratot az arra vonatkozó, lent részletezett külön szabályoknak megfelelően

Külföldi okiratok esetén szükséges lehet az okiratoknak a nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. tv. szerinti belföldi elismerése, diplomáciai felülhitelesítése, Apostille záradékkal való ellátása, illetve hiteles magyar nyelvű fordításának OTP Bank Nyrt. részére történő átadása. Hiteles magyar nyelvű fordítás, amelyet az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor készített. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát is.

Az OTP Bank Nyrt. a bemutatott okiratról másolatot készíthet.

2. Ki köteles bejelenteni a számlatulajdonos elhalálozását?

- Társatulajdonos
A Számlatulajdonos köteles a Társatulajdonos elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek **haladéktalanul bejelenteni**.
- Meghatalmazott
A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek **haladéktalanul bejelenteni**.

A fentiek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.

C. A hagyaték tárgyát képező termékről adható adatok, információk

A hagyaték tárgyát képező, elhunyt ügyfél által kötött szerződés alapján kezelt banki és megbízásból kezelt termékekre **a banktitokra és értékpapírtitokra vonatkozó általános szabályok érvényesek. A szerződő ügyfél halálát követő tájékoztatás kizárólag a következő személyeknek adható:**

- hagyatéki ügyben eljáró **jegyzőnek, közjegyzőnek, gyámhivatalnak és bíróságnak** jogszabályi korlátozás hiányában teljes körű tájékoztatás adható.
- az elhunyt hitelszámlájáról tájékoztatás adható a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig az **örökhagyó** a Polgári Törvénykönyvről szóló, 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) **szerinti közeli hozzátartozójának írásbeli kérelmére** – amelyben pontosan meg kell jelölnie, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 164. § y) pontjában felsorolt adatok közül (hitelszámla száma, fennálló tartozás összege, lejárt tartozás összege, esedékes havi törlesztőrészlet, hátralévő futamidő) melyekre van szüksége.

A közeli hozzátartozói minőségét eredeti dokumentumok bemutatásával kell igazolnia, melyről a bank másolatot készít. A Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerint közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő valamint a testvér.

- az elhunyt ügyfél jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel **igazolt örökösének az általa örökölt banki és megbízásból kezelt termék vonatkozásában** bármely adatról. 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 információ.

D. Tartozások rendezése a hagyatéki eljárás lezárulta előtt

Az elhalálozást követően a hitelszámlákra, illetve a tartozást mutató számlákra bárki a számlaszám ismeretének birtokában befizethet, utalást indíthat, a bank az érintett számlán jóváírja.

E. A hagyaték megóvása érdekében tett banki számlakezelések

A haláleset bejelentését követően kerül sor az OTP Bank Nyrt.-nél a hagyaték megóvása érdekében végzett számlaműveletekre.

1. Nem hitelt érdemlő tudomásszerzés számlakezelési lépései

- Az OTP Bank Nyrt. az elhunyt számlatulajdonos értékpapírszámláját (az OTP Bank Nyrt.-nél Összevont Értékpapírszámla) zárolja annak érdekében, hogy az azon nyilvántartott értékpapírok felett már csak az elhunyt örökösei rendelkezhessenek, továbbá a számlához tartozó meghatalmazásokat érvényteleníti.
- A banktitok és értékpapírtitok védelme érdekében az OTP Bank Nyrt. a számlakezelés elvégzését követően nem küld postai úton értesítéseket az elhunyt részére (címére).

2. Hitelt érdemlő tudomásszerzés számlakezelési lépései

A haláleset hitelt érdemlő bejelentését követően **az OTP Bank Nyrt. gondoskodik az általa kezelt vagyon megóvásáról, az illetéktelen felhasználás megakadályozásáról.**

a) Levelezés

- A banktitok és értékpapírtitok védelme érdekében az OTP Bank Nyrt. a számlakezelés elvégzését követően nem küld postai úton értesítéseket az elhunyt részére (címére).

b) Meghatalmazások

- Az elhunyt nevén nyilvántartott termékek vonatkozásában adott meghatalmazásokat a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Bank nem teljesíti.
- A Számlatulajdonos által adott (állandó, időszakos) meghatalmazások a haláleset igazolásának napjától érvénytelenítésre kerülnek.
- Együttes rendelkezésű többtulajdonosú számla tekintetében bármely számlatulajdonos halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik, míg a külön-külön rendelkezésű többtulajdonosú bankszámla esetén csak az elhunyt számlatulajdonos által adott meghatalmazás veszti hatályát.

c) OTPdirekt szerződés

- Az elhunyt számlatulajdonos által kötött OTPdirekt szerződés megszüntetésre kerül.

d) Törvényes képviselő

- A Bank az elhunyt számlájához tartozó gondnok, illetve törvényes képviselő rendelkezési jogát megszünteti.

e) Egytulajdonosú lakossági bankszámla számlakezelése

- Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes felhatalmazó levélen alapuló beszédési, valamint csoportos beszédési – ideértve a hitelkártyához kötődő csoportos beszédési megbízást is – és átutalási megbízásait a tudomásszerzés napjáig - a számlaegyenleg erejéig - változatlan feltételek mellett teljesíti. A számlához kapcsolódó OTP bankcsoporti hiteltörlesztési megbízásokat az adott hitelszerződésben foglalt szerződési feltételek alapján a pozitív egyenleg erejéig – a lejárt hiteltartozásra vonatkozó feltételek szerint – teljesíti az OTP Bank Nyrt. A megbízások teljesítését a számlakövetelés kimerülése is automatikusan megszünteti. Amennyiben a Számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor a bankszámla egyenlege negatív (tartozást mutat), az OTP Bank Nyrt. a bankszámlára adott megbízásokat – a hitelkeret terhére – nem teljesíti.

f) Többtulajdonosú lakossági bankszámlák számlakezelése

- A túlélő Számlatulajdonos az elhalálozás napjától csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos elhalálozásáról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor – a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig, illetve az örökös(ök) rendelkezéséig – elkülöníti az elhalálozás napján nyilvántartott, elhunyt tulajdoni hányada szerinti számlakövetelést. A lekötött betét elkülönítése annak lejáratakor történik. A számla élő tulajdonosait levélben értesíti a Bank az elkülönítetten kezelt összegről. Az el nem különíthető hagyatéknak tekintetében a Társ tulajdonos felel az örökössel szemben.

g) Vállalkozói bankszámlák számlakezelése

- Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes felhatalmazó levélen alapuló beszédési, valamint csoportos beszédési megbízást a tudomásszerzést követően megszünteti. A számlához kapcsolódó OTP bankcsoporti hiteltörlesztési megbízásokat az adott hitelszerződésben foglalt szerződési feltételek alapján a pozitív egyenleg erejéig – a lejárt hiteltartozásra vonatkozó feltételek szerint – teljesíti az OTP Bank Nyrt. A megbízások teljesítését a számlakövetelés kimerülése is automatikusan megszünteti. Amennyiben a Számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor a bankszámla egyenlege negatív (tartozást mutat), az OTP Bank Nyrt. a bankszámlára adott megbízásokat – a hitelkeret terhére – nem teljesíti.

h) Bankkártya, hitelkártya

- Az elhunyt kártyái (betéti kártya, hitelkártya és társkártya), azok bankfióki leadáskor bevonásra, leadás hiányában díjmentesen letiltásra kerülnek.

i) Értékpapírszámla számlakezelése

- Az OTP Bank Nyrt. az elhunyt számlatulajdonos értékpapírszámláját (az OTP Bank Nyrt.-nél Összevont Értékpapírszámla) zárolja annak érdekében, hogy az azon nyilvántartott értékpapírok felett már csak az elhunyt örökösei rendelkezhessenek.
- Az örökösnek (örökösként jelentkező személynek) értékpapírtitok csak azt követően adható át, hogy örökösi minőségét az *Általános tájékoztató örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről* elnevezésű dokumentumban foglaltaknak megfelelően igazolta az Bank felé.

j) SZÉP kártya

- Az elhunyt SZÉP kártyája és az esetlegesen hozzá tartozó társkártya díjmentesen letiltásra kerül.

F. Felszámított költségek az elhalálozás után

Tekintettel arra, hogy az elhunyt által korábban kötött szerződések (a hitelkártya kivételével) az ügyfél halálával nem szűnnek meg, a szerződésekben jogutódlással alanyváltozás következik be, a szerződés eredeti tartalma fennmarad. Ennek megfelelően a szerződés egyéb feltételei is változatlanul fennállnak, azaz a Bankcsoport továbbra is megterheli a számlát a felmerülő kamatokkal, díjakkal, költségekkel. Kivételt képeznek a természetes személy vállalkozások bankszámlái, amelyek esetén a számlavezetési díjat a hiteles tudomásszerzést követően a bank nem számítja fel. A költségekről az egyes, hagyatékkal érintett termékek Hirdetményeiben tájékozódhat.

Hitelkártya terméknel a Főkártya birtokos/Számlatulajdonos halála esetén a Szerződés megszűnik. A Szerződő fél halála esetén a Bank felé fennálló tartozás nem szűnik meg, azt az örökösök rendezni kötelesek. Az örökös által megfizetendő tartozás összege megegyezik a Szerződő fél halála napján fennálló tartozással.

SZÉP kártya esetében hitel érdemlő tudomásszerzést követően a Bank nem terheli a két éve utalt, fel nem használt összegekre felszámított díjat.

G. Hogyan történik a hagyatékként kezelt pénzösszeg kifizetése?

A Számlatulajdonos elhalálozása esetén az OTP Bank Nyrt. a számlakövetelést a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki/utalja át, az örökös/kedvezményezett rendelkezése szerint. Részletesen az *Általános tájékoztató örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről* elnevezésű dokumentumban kerül ismertetésre.

1. Az örökösi minőség igazolása történhet:

- Magyarországon kiállított, jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel, póthagyatékátadó végzéssel, vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal
- A közjegyző által, a jogerős hagyatékátadó végzésből készített, a banki termékeket tartalmazó kivonatos végzéssel
- Külföldön kiállított, jogerős hagyatékátadó végzéssel, vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal
- Európai öröklési bizonyítvánnyal

Értékpapír hagyaték esetén, amennyiben a hagyatéki eljárás során az örökösök között az értékpapír tekintetében átruházás történt, a kivonatos végzés bemutatásán kívül a Bank kérhet egyéb, az átruházó örökösök személyes adatait tartalmazó dokumentumot is.

Amennyiben a hagyatékátadó végzésnek kijavítására vagy kiegészítésére került sor a közjegyző által, a hagyaték rendezéséhez szükséges lehet ezen végzések bemutatása is.

A külföldön kiállított, jogerős hagyatékátadó végzés vagy jogerős öröklési bizonyítvány önmagában nem elégséges a hagyaték átadásához. Az OTP Bank Nyrt. az abban foglaltakat **nem hajthatja végre közvetlenül.** Szükséges ezeknek az iratoknak az illetékes magyar bíróság (Budai Központi Kerületi Bíróság) általi elismertetése, amelyet az érdekelt (örökös) kérelmezhet, és amelyről a bíróság, 2015. augusztus 17. napját követően, az Európai Unión belül elhalálozott személy esetében végrehajtási tanúsítványt állít ki. Nem az Európai Unión belül, vagy fenti dátumnál korábban elhalálozott személyek esetében a nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. törvény XI. fejezetében meghatározottak szerint jár el és a külföldi határozatot végrehajthatóvá nyilvánítja.

Az eredeti végzésnek/bizonyítványnak és a magyar bíróság jogerős végzésének, valamint az eredeti okirat hiteles, magyar fordításának **együttes bemutatásával adható át** a hagyaték az örökös(ök) részére.

Európai öröklési bizonyítvány benyújtása esetén a bizonyítványról hiteles, magyar nyelvű fordítást is szükséges csatolni.

H. Elhalálozás kapcsán a Bank által nyújtott kedvezmények

Az OTP Bank Nyrt. az alább részletezett kedvezményeket biztosítja az elhunyt számlájának kezelése során:

1. Bankszámla számlavezetési díj kedvezménye

Egyedüli számlatulajdonos, illetve a bankszámla valamennyi tulajdonosának haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a bankszámlák számlavezetési díja 2011. október 1-jétől kezdődően kizárólag a számla pozitív egyenlege erejéig (egyenleg kimerülése esetén csak részösszegben) kerül terhelésre. Az ezt meghaladó összeget a számlavezetési díjból az OTP Bank Nyrt. nem számítja fel.

Természetes személy vállalkozás tulajdonosának haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzést követően számlavezetési díj nem kerül terhelésre.

2. OTPdirekt díj kedvezménye

Az OTPdirekt szerződés tulajdonosának elhalálozása esetén, OTPdirekt díjait (havidíj és SMS díj) az OTP Bank Nyrt. a bejelentés hónapjára vonatkozóan nem számítja fel.

3. Érvényesíthető biztosítással rendelkező hitelek kamatkedvezménye

a) Folyószámlahitel

Folyószámlahitel tulajdonosának, társtulajdonosának 2011. április 1-jét követő halála esetén, amennyiben a hitelhez érvényesíthető biztosítás kapcsolódik, az ügyfél halála és a Biztosítási díj átutalása közti időszakra vonatkozó hiteldíj (hitelkamat, kezelési költség és rendelkezésre tartási jutalék), valamint a számlafedezetlenségi kamat az ügyfél bankszámláján utólagosan (a biztosítási díj számlára történő utalását követően) jóváírásra kerül.

b) Fogyasztási hitelek

Amennyiben a hitelhez érvényesíthető biztosítás is kapcsolódik az ügyfél halálának időpontja és a biztosítási díj átutalása közti időszakban a hitel/kölcsön hiteldíjai (hitelkamat és kezelési költség) továbbá a hitellel/kölcsönrel kapcsolatosan felmerült valamennyi díj és költség elengedésre kerülnek, amely az ügyfél hitelszámláján utólagosan (a biztosítási díj számlára történő utalását követően) kerül jóváírásra.

c) Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök

Amennyiben a hitelszámlának az adós volt az egyetlen kötelezettje, és az adós az alábbi biztosítások biztosítottja volt, az elhalálozás időpontja és a Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) kárkifizetésének időpontja között a hitelszámlán felszámított hiteldíj (kamat, kezelési költség) a kifizetett biztosítási összeg és az elhalálozás időpontjában fennálló, nem hátralékos tartozás arányában utólagosan (a biztosítási díj számlára történő utalását követően) kerül jóváírásra a hitelszámlán

- a kölcsönhöz kapcsolódó havi vagy egyösszegű Törlesztési Biztosítás, vagy
- a kölcsönhöz engedményezett Forrás I, II, Stádium, vagy Generáció Credit, életbiztosítás
- a migrált AXA kölcsönökhöz engedményezett életbiztosítások

4. Hitelkártya kedvezmények

A főkártya birtokos halálának napja és a hitelt érdemlő tudomásszerzés között terhelődött díjakat az OTP Bank Nyrt. jóváírja a hitelszámlán. Ha a hitelkártya számla megszüntetése során megszüntetési díj kerül terhelésre, akkor azt csak abban az esetben lehet jóváírnia, ha a megszüntetést nem az ügyfél kezdeményezte még életében. A hitelt érdemlő tudomásszerzéssel egyidejűleg a hitelkártya számlán az alábbi kondíciók kerülnek beállításra:

- hitelkamat 0%
- zárlati díj 0 Ft
- késedelmi díj 0 Ft
- keret túllépési díj 0 Ft

5. Fogyasztási hitelek (személyi kölcsön és tartozásrendező kölcsön, áruhitel és babaváró kölcsön, munkáshitel és azonnali kölcsön) teljes előtörlesztése

Egyedüli kötelezett esetén a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedése előtt az elhunyt adós hitelszámlájának teljes előtörlesztése esetén a szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

6. Értékpapírszámla-vezetés díjkedvezménye

A haláleset bejelentését követően az OTP Bank Nyrt. kizárólag az értékpapírszámla minimumdíját terheli, az állományi díjakat nem számítja fel.

7. Előtörlesztési díjkedvezmény

Egyedüli kötelezett halála esetén, ha a hitelszámlára teljes tartozás összegét elérő vagy azt meghaladó befizetés érkezik az alább felsorolt időszakokban, akkor a szerződésmódosítási díjat a Hitelező 2011. július 1-jétől nem számítja fel.

a) fogyasztási hitelek/kölcsönök esetén az adós haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzéstől

- amennyiben az örökös kezdeményezi a teljes előtörlesztést, semmilyen esetben,
- amennyiben nem az örökös kezdeményezi a teljes előtörlesztést, akkor a hagyatéki végzés jogerőre emelkedéséig.

b) lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök esetén: az adós halálát követően, de a hagyatéki végzés jogerőre emelkedése közötti időszakban.

A fentiekén túl az örökös ügyintézése során további kedvezményeket is nyújt a Bank, melyről bővebben az *Általános tájékoztató örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről* elnevezésű dokumentumban talál információt.

I. Bankszámlán, betétkönyvben hagyatékként kezelt összeg átvétele elhalálozási rendelkezés alapján

Az elhalálozási rendelkezéssel érintett bankszámla, illetve betétkönyv pozitív összegű egyenlege (betét) nem képezi hagyaték tárgyát, az elhalálozás esetére szóló rendelkezésben megjelölt kedvezményezett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet erről az összegről. Ha a bankszámlának csak az elhunyt ügyfél volt a tulajdonosa, a rendelkezés teljesítését követően a bankszámla lezárásra kerül, és a számlaszerződés megszűnik.

1. Kifizetéshez szükséges dokumentumok

Elhalálozási rendelkezésben megjelölt kedvezményezettnek **a halotti anyakönyvi kivonat eredeti vagy hiteles másolati példányának bemutatása és személyazonosságának igazolása mellett** kérnie kell a betétkönyvben vagy bankszámlán elhelyezett megtakarítás kifizetését vagy számlájára történő átutalását.

A könyves betétben kezelt összeg átvételének feltétele a betétkönyv bankfiókban történő leadása. A betétkönyv értéket képvisel, ezért kérjük, ne küldje be postai úton!

2. Kifizetendő összeg, kifizetéssel járó költségek

Ha az elhalálozás időpontja után a bankszámlán a hozzá kapcsolódó értékpapírszámlán nyilvántartott, de már lejárt értékpapír ellenértéke kerül jóváírásra, azt az OTP Bank Nyrt. visszatartja, mivel az elhalálozás esetére adott rendelkezés értékpapírszámlára nem vonatkozik. Az értékpapír örökségről csak jogerős hagyatékátadó végzés alapján rendelkezhet az örökös.

Elhalálozási kedvezményezett a számlán / betétkönyvben kezelt összeg átvételére jogosult.

A betétkönyvből, illetve bankszámláról (a számlacsomag pénzforgalmat bonyolító számlájáról) történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben – ideértve a számlamegszüntetést is – a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

Abban az esetben, ha a betétkönyv nem fellelhető, csak jogerős semmissé nyilvánító végzés az OTP Bank Nyrt.-nél történő bemutatását követően fizethető ki a benne kezelt összeg. A megsemmisítési eljárást az elhalálozási rendelkezés kedvezményezettjének kell közjegyzőnél megindítania, valamint az ezzel összefüggő költség is Őt terheli. Több kedvezményezett esetén javasoljuk, hogy a kedvezményezettek a megsemmisítési eljárás megindítása előtt egyeztessenek, hogy a betétkönyv bárhol megtalálható-e, vagy valamelyikük leadta-e már az OTP Bank Nyrt.-nél.

J. OTP Lakástakarék betétszámla hagyatéki kezelése

1. A lakás-előtakarékoskodó halála esetén

Ha a számlához kedvezményezett tartozik:

- A kedvezményezett a betét feletti rendelkezési jogot hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül megszerzi, és a betételhelyezést azonos jogokkal és kötelezettségekkel folytathatja (az ehhez szükséges formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban). A lakáselőtakarékoskodó halálát halotti anyakönyvi kivonattal kell igazolni, ezen túl a kedvezményezett személyazonosságát igazoló okmány, adóigazolvány bemutatására van szükség.

Ha a számlához nem tartozik kedvezményezett:

- Ha az elhunyt OTP Lakástakarék számlával rendelkezett és azt egy meghatározott cél érdekében közmű társulatra, társasházra, lakásszövetkezetre, önkormányzatra, hitelező bankra stb. engedményezte, az engedményezés továbbra is hatályban marad, így a cél megvalósulását segíti, ha a megtakarítást az a személy örökli, aki a fejleszteni szánt ingatlanban tulajdonos vagy tulajdonjogot szerez.

Részletesen az Általános tájékoztató örökösök részére az OTP Bank hagyatéki ügyintézéséről elnevezésű dokumentumban kerül ismertetésre.

2. A kedvezményezett halála esetén

Továbbra is a számlatulajdonos (lakáselőtakarékoskodó) rendelkezhet a Lakástakarék szerződés felett. **Nem minősül öröklésnek.** Amennyiben azonos időszakban a számlatulajdonos javára állami támogatás igénylésére került sor, új kedvezményezett megjelölése, illetve a szerződés átruházása válik szükségessé amiatt, hogy ugyanazon személy javára egy naptári évben csak egy szerződés után igényelhető az állami támogatás (a formanyomtatvány igényelhető bármely OTP Bank fiókban). A szerződés módosítása a mindenkor Általános Szerződési Feltételek alapján történhet, melyhez személyazonosságát igazoló okmány, adóigazolvány, halotti anyakönyvi kivonat bemutatására van szükség.

K. Általános tájékoztató az OTP Bank hiteleihez kapcsolódó biztosításokról

A kárbejelentéshez szükséges Szolgáltatási igénybejelentő nyomtatvány beszerezhető az OTP Bank fiókjaiban, valamint az OTP Bank Nyrt. és a Groupama Biztosító Zrt. honlapján, mely tartalmazza a kárbejelentéshez szükséges dokumentumokat.

1. Folyószámlahitel, Áruvásárlási kölcsön, személyi kölcsön, babaváró kölcsön, hitelkártya, és azonnali kölcsön biztosítások

Folyószámlahitel, áruvásárlási kölcsön, személyi kölcsön, hitelkártya és azonnali kölcsön biztosítások:

Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama Biztosító Zrt. között létrejött szerződés értelmében az elhalálozáskor fennálló tartozást a fenti hitel/kölcsöntermékek esetében a Biztosító az OTP Bank Nyrt. részére megtéríti, amennyiben

- az elhunyt hitelszámlájához kapcsolódott beépített biztosítás, vagy
- az elhunyt hitelszámlájához kapcsolódott törlesztési biztosítás, és az elhunyt kockázatban állt halálesetre vonatkozóan
- a biztosításból kizáró ok nem merül fel és a biztosítás még nem évült el.

Babavárási kölcsön és munkáshitel biztosítások:

Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama Biztosító Zrt. között létrejött szerződés értelmében a Biztosító az elhalálozáskor fennálló tartozással megegyező összeget térít meg elhunyt ügyfelünk törlesztési számlájára amennyiben

- az elhunyt hitelszámlájához kapcsolódott törlesztési biztosítás, és az elhunyt kockázatban állt halálesetre 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 kizáró ok miatt a haláleseti biztosítás érvényesítésére nincs lehetőségünk, vagy az adott hitel/kölcsöntermékhez nem kapcsolódik haláleseti biztosítás, úgy a hagyatéki tartozásokkal kapcsolatosan a Ptk. 7:94-7:98. paragrafusaiban foglaltak az irányadóak, melynek értelmében az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyatéki tárgyaival és annak hasznaival felel a hitelezőknek.

a) Biztosítás igénylése folyószámlahitelnél

A folyószámlahitel törlesztési biztosítás vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. nem fogad kárbejelentéseket.

A folyószámlához kapcsolódó törlesztési biztosítás elbírálásához a Haláleseti szolgáltatási igénybejelentő törlesztési biztosításokhoz c. nyomtatványt, valamint az alábbi dokumentumokat szükséges megküldeni a Groupama Biztosító Zrt.-hez, vagy bemutatni bármelyik kirendeltségén:

- halotti anyakönyvi kivonat
- halott vizsgálati bizonyítvány
- boncolási jegyzőkönyv (ha készült) másolata

b) Biztosítás igénylése áruvásárlási kölcsön, személyi kölcsön, babavárási kölcsön, hitelkártya, munkáshitel és azonnali kölcsön esetében

Az **eljárás mielőbbi lefolytatásának érdekében kérjük**, hogy bármely OTP Bank fiókot felkeressen és ott a Halotti Anyakönyvi Kivonatot és az eredeti egész oldalas Halottvizsgálati Bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példányát bemutatni szíveskedjék. Amennyiben további dokumentum bemutatása válik szükségessé, arról értesítést kap.

Amennyiben a fentiekén túlmenően további intézkedésre van szükség, az OTP Bank Nyrt. a Bejelentővel a kapcsolatot felveszi.

2. Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönökhöz kapcsolódó törlesztési biztosítás, Forrás I. II., Stádium, Generáció Credit Életbiztosítás

A Bank, az adós és a Groupama Biztosító Zrt. között létrejött szerződés értelmében a fennálló tartozást (Generáció Credit Életbiztosítás esetén résztartozást) a fenti kölcsöntermékek esetében kötött törlesztési biztosítás, illetve életbiztosítás alapján a Biztosító az OTP Bank Nyrt. részére megtéríti, amennyiben az elhalálozás körülményei tisztázottak, a biztosításból kizáró ok nem merül fel, és az elhunyt kockázatban állt halálesetre vonatkozóan.

A kárbejelentést az ügyfél közvetlenül a Groupama Biztosító Zrt. felé teheti meg a következő címre: 1300 Budapest, Pf. 43. Telefon: 06 1 430 0717.

L. Adatkezelés

A bejelentő 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.

M. További hasznos információk a hagyatéki eljárás lebonyolításához

1. Amennyiben az elhunyt nyugdíja a bankszámlájára érkezett:

- Amennyiben tudomása van róla, hogy a számlára jövedelem / szociális ellátás érkezett, ezek megszüntetése érdekében **az illetékes szervet is tájékoztatni kell a halálesetről**. Ez többek között azért fontos, mert az ellátás az elhalálozás hónapjának utolsó napjáig jár, és a jogalap nélkül átutalt, illetve felvett ellátás visszautalása, illetve visszafizetése érdekében a nyugdíjfolyósító megkeresi az érintetteket (bankot, társulajdonost, örökös stb.).
- Ha az elhunyton kívül nincs a számla felett rendelkezni jogosult más személy (társulajdonos, elhalálozás esetére adott rendelkezés kedvezményezettje, örökös), és a hatóság a hatályos jogszabályok szerint fizetésre kötelező határozatot bocsát ki, akkor az OTP Bank Nyrt. visszautalja a kért összeget, ha ezt a számla egyenlege lehetővé teszi.
- Amennyiben a számla felett van rendelkezni jogosult személy, a hatóság a számla felett rendelkezni jogosultat keresi meg a visszautalás érdekében.

2. Hagyatéki eljárás megindítása

A hagyatéki eljárást az elhunyt lakóhelye szerint illetékes jegyzőnél kell kezdeményeznie a túlélő örökös(ök)nek. A **hagyatéki eljárás megindítását** követően a polgármesteri hivatal hagyatéki leltárt vesz fel. A hagyatéki leltárhoz szükséges megadni a hozzátartozó által ismert banki megtakarításokat és a Hozzátartozó által ismert kötelezettségeket is.

Ha az örökös(ök)nek nincs pontos ismerete az elhunyt által igénybevett banki szolgáltatásokról, ezt mindenképp érdemes jelezni. Fontos megadni a bank nevét, amellyel az elhunyt kapcsolatban állhatott. Ebben az esetben a hagyatéki eljárás során a közjegyző kér tájékoztatást a banktól. Ha a hagyatéki eljárásból valamely banki és megbízásból kezelt termék kimarad, az afeletti rendelkezéshez várhatóan póthagyatéki eljárás lefolytatását kell kezdeményezni.

A haszonélvezeti joggal terhelt megtakarításokban a forgalmazás körülményes, csak az örökös és a haszonélvező együttes megjelenése és akarata szerint bonyolítható forgalom. A banki ügyintézés egyszerűsítése érdekében már a hagyatéki eljárás során érdemes az örökösöknek és a haszonélvezőknek oly módon megállapodniuk (esetleg haszonélvezőknek haszonélvezeti jogairól lemondaniuk), hogy az örökösök örökrészüket felett már egyedül és korlátozás nélkül jogosultak legyenek rendelkezni.

Több örökös esetén a hagyatékátadó végzésben leírtak szerinti arányban oszlik meg az elhunyt vagyona. Az örökösöknek már a hagyatéki eljárás során érdemes megegyezniük, hogy az egyes vagyontárgyakra mely örökös és milyen arányban tart igényt. **Az értékpapír örökség felosztása során** mindenképpen érdemes figyelni arra már a hagyatékátadó végzés meghozatalakor, hogy **minden örökös egész számú értékpapírt örököljön**. Ez azt jelenti a gyakorlatban, ha az örökölt vagyon/értékpapír nem osztható el egyenlő és egész arányban az örökösök között, akkor az örökösöknek az eljáró közjegyző előtt kell megegyezniük örökségük pontos darabszámában. Javasoljuk, hogy **az LTP szerződést egyetlen** személy örökölje, tekintettel arra, hogy a szerződés csak ritkán osztható meg több személy között.

Amennyiben az elhunynak széf-bérleti szerződése is volt, a **hagyatékátadó végzésnek a széf-bérleti szerződésről és a széf tartalmáról is rendelkezni kell**.

A SZÉP kártyára vonatkozó adatokat a közjegyző megkeresésére az OTP Bank adja meg.

A jelen pontban leírtak **tájékoztató jellegűek**, részletes információt a közjegyzőtől kaphat.

3. Természetes személy vállalkozó termékeinek továbbvitele

Lehetőség van a bankszámlák továbbvitelére, valamint a hiteltartozás adósként történő átvállalására az eredeti szerződési feltételekkel, amennyiben az eredeti hitelszerződés futamideje még nem járt le.

A termékek átvételének feltétele az, hogy az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény 17.§.(1) bekezdése alapján az egyéni vállalkozói tevékenység folytatására jogosult örökös az egyéni vállalkozói tevékenység folytatását a hivatkozott törvényben meghatározottak szerint bejelentette, és a bejelentés eredményeképpen az egyéni vállalkozói nyilvántartásba vételről szóló okiratot, valamint a Hagyatékátadó végzést OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában bemutatja.