

Tájékoztató a banki hagyatéki ügyintézéshez

Ezzel a tájékoztatóval abban szeretnénk segítséget nyújtani, hogy egy haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben, rövid idő alatt és a lehető legmegnyugtatóbb módon intézhessék az örökösök/hozzá tartozók a szükséges banki ügyeket az OTP Banknál.

ÖRÖKÖLT VAGYON ÁTVÉTELE

Ha az elhunyt volt vagyona, akkor hagyatéki eljárás keretében állapítják meg, milyen vagyona és tartozása volt az elhunyt, illetve kik, milyen arányban öröklik ezeket. **Az eljárás eredménye egy hagyatékátadó végzés:** ez pontosan meghatározza, hogy kik, milyen arányban, milyen vagyonelemeket örökölnek. **Az egy-egy örökösnek jutó vagyonrészt örökrésznek nevezzük.**

HALÁLESETI RENDELKEZÉS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Az OTP Banknál tett haláleseti rendelkezés egy olyan – lakossági fizetési számlákra, megtakarítási számlákra és betétkönyvekre (kivéve értékpapír számla) – adható írásbeli megbízás, amellyel a tulajdonos megjelölhet egy (vagy több) kedvezményezettet, aki(k) halála esetén **a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül** hozzáférhet(nek) a pénzeszközökhöz.

MILYEN DOKUMENTUMOKRA VAN SZÜKSÉG AZ ÖRÖKRÉSZEM ÁTVÉTELÉHEZ?

Hagyatékátadó végzésre

Az OTP Banknál csak eredeti, teljes hatályú jogerős hagyatékátadó vagy jogerős póthagyatékátadó végzést tudunk elfogadni, vagy olyan kivonatos végzést, melyet a közjegyző a jogerős végzésből állított ki és szerepelnek benne a banki termékek.

Tartalmi megkötés is van, csak akkor tudjuk elfogadni a végzést, ha:

- A végzésben az örökhagyó, az örökös(ök) és – ha van – a haszonélvező(k) személye, a vagyontárgyak, nyilvántartási számlák száma egyértelműen beazonosíthatóak.

 Az egyértelmű beazonosításhoz legalább ezekre a személyes adatokra van szükség: név, anyja neve, születési név, születési hely és idő.

- Az átadásra kerülő pénzügyi eszközök pontosan, tételesen fel vannak sorolva
- A végzésben nincs tárgyi, tartalmi tévedés, belső ellentmondás vagy hibás adat
- A hagyatékából való részesedés jogcíme és aránya egyértelműen megállapítható

Értékpapírban kezelt örökrész átvétele esetén a végzésen túl az alábbiakra is szükség lehet:

- Értékpapírszámla nyitása valamely OTP Banknál vagy más befektetési szolgáltatónál (ha még nincs)
- Adóazonosító jel
- Adóhatóság illeték kiszabásáról szóló határozata vagy nyilatkozat arról, hogy az illeték kiszabása még nem történt meg.

 Ha az örökös egyenes ági rokon, illetve túlélő házastárs vagy testvér, az is elég, ha erről nyilatkozik, hiszen ezekben az esetekben az öröklés illetékmentes.

ÖRÖKÖSKÉNT MILYEN INFORMÁCIÓKAT KAPHATOK A BANKTÓL AZ ELHUNYT PÉNZÜGYEIVEL KAPCSOLATBAN?

Megfelelő hagyatékátadó végzés bemutatása esetén (a pontos feltételeket az előző kérdésre adott válaszban találja):

- **Számlaforgalmi információk** tekintetében az elhalálozás utáni időszak forgalmát ismerhetik meg az örökösök, vagyis, hogy az elhalálozást követően milyen pénzmozgások történtek a számlán, az elhalálozásról történő hitelt érdemlő tudomásszerzést megelőzően és azt követően.
- **Több tulajdonosú számlák esetén** az örökösök betekintést nyerhetnek az általuk örökölt számlák, betétek forgalmába a társtulajdonossal rendelkező számlák esetében is, ha a forgalom az örökrészüket érinti. Ehhez azonban a társtulajdonos hozzájárulása szükséges. Ilyen esetben az örökös kizárólag a társtulajdonos nevét és címét kaphatja meg.

MI TÖRTÉNIK, HA NEM IS TUDOK RÓLA, HOGY ÖRÖKÖLTEM? A BANK KÖTELES ÉRTESÍTENI AZ ÖRÖKÖSÖKET?

A bank abban az esetben, ha a jogerős hagyatékátadó végzést a közjegyző megküldi részére, értesít minden örököst, aki 5000 Ft feletti vagyont örökölt és nem jelentkezett az örökrész átvétele vagy az örökölt hiteltartozás rendezése érdekében. A bank a hagyatékátadó végzés beérkezését követő 30 nap eltelté után küldi ki az értesítést a végzésben feltüntetett értesítési címre (feltéve, hogy a cím nem hiányos).

ÖRÖKÖLT KÖLCSONÖK ÉS HITELEK

LEHET AZ ÖRÖKSÉGEM NEGATÍV ÖSSZEGŰ, HA TÖBB TARTOZÁST ÖRÖKÖLTEM, MINT AMENNYI VAGYONT?

Igen, előfordulhat, hogy több a hagyatéki teher, mint az örökölt vagyon, viszont az örökös csak az örökölt vagyon erejéig (a hagyatéki tárgyaival és annak hasznáival) felel a hagyatéki tartozásokért.

ÁTÍRATHATOM A NEVEMRE AZ ÖRÖKÖLT HITELTARTOZÁSOKAT?

Igen, a kölcsönszerződés módosításával ezt megteheti, ugyanakkor ez a változtatás azt is jelenti, hogy személyes adósként teljes vagyonnal felel a fennálló tartozásért a továbbiakban (ugyanúgy, mint az elhunyt adós).

-  Lakossági ingatlan fedezetű kölcsönök esetében a kölcsönszerződés módosítást közjegyzői okiratba kell foglalni, vagy közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot kell készíteni a banknál aláírt szerződésmódosításról.

MI TÖRTÉNIK AZ ELHUNYT LEJÁRT TARTOZÁSAIVAL?

A lejárt, vagyis időben önként meg nem fizetett örökölt tartozások vonatkozásában, amennyiben az örökös a banknál pozitív összeget is örökölt, a bank beszámítással élhet a hagyatékátadásnál – és ezzel a jogával általában élni is szokott.

HOGYAN RENDEZHETEM AZ ÖRÖKÖLT TARTOZÁSOKAT?

A válasz attól függ, hogy az elhunyt kötött-e valamilyen biztosítást az adott hitelekhez, illetve kölcsönökhöz.

Biztosítás nélküli tartozások esetén három lehetőség közül választhat

- Egyösszegű kiegyenlítés
- Kölcsön/Hitel kiváltása személyi kölcsönrel (hitelkártya esetén hitelkártyával)
- Szerződés módosítása, melynek következtében az örökös személyes adóssá válik

Biztosított tartozások esetén, ha az elhunyt kölcsönéhez, hiteléhez tartozott halálesetre kiterjedő beépített vagy törlesztési biztosítás, akkor is van teendők:

Folyószámlahitel, Védelmező személybiztosítás, Felfedező biztosítás, egyéb hitelek, kölcsönök esetén az **alábbi dokumentumok bemutatására van szükség:**

- Halotti anyakönyvi kivonat
- Halottvizsgálati bizonyítvány
- Boncolási jegyzőkönyv másolata (ha a halottvizsgálati bizonyítványban szerepel, hogy készült ilyen)
- Orvosi igazolás a halált okozó megbetegedés vagy állapot első diagnosztizálásáról (betegségből eredő halál esetén)
- Baleseti helyszíni jegyzőkönyv másolata (közlekedési baleset esetén)

Hova kell eljuttatni a szükséges dokumentumokat?

Az OTP Banknál elérhető biztosítások a Groupama Biztosító termékei, ezért néhány terméket leszámítva hozzájuk kell eljuttatni a szükséges dokumentumokat:

- Személyesen bármelyik **Groupama ügyfélponton**
- A www.groupama.hu oldalon (Kárrendezés/Kárbejelentés aloldalon OTP hitelfedezet, életszínvonal, élet- és baleset menüpont)
- A **Groupama Ügyfél Zóna** felületén

Személyi kölcsön, Babaváró kölcsön, Munkáshitel, Hitelkártya, Azonnali kölcsön és Áruhitel esetén közvetlenül az OTP Bankhoz is fordulhat:

- Személyesen bármelyik **OTP Bankfiókban** bemutatathatja a dokumentumokat
- JPG vagy PDF formátumban elküldheti a kért anyagokat a hianypotlas_bizt@otpbank.hu címre

HOGYAN TÉRÍT A BIZTOSÍTÓ?

- **Azonnali kölcsön, Áruvásárlási kölcsön, Hitelkártya, Személyi kölcsön:**
A biztosító a haláleset napján fennálló hiteltartozást téríti meg a bank részére.
- **Babaváró kölcsön, Munkáshitel:**
A biztosító az elhalálozás napján fennálló tartozással megegyező összeget téríti meg a kedvezményezett részére.
- **Ingtatlan fedezetű hitelek:**
A biztosító az elhalálozáskor fennálló tartozással megegyező összeget téríti meg az elhunyt hitelszámláján.
- **Folyószámlahitel:**
A biztosító az elhalálozás napjának legmagasabb tartozási összegét téríti meg.
- **Védelmező személybiztosítás, Felfedező biztosítás:**
A biztosítási csomagtól függő összeget térít.

 További részletek: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Alt_taj_orokosok_hagyatek.pdf

LAKÁSTAKARÉK

Az ügyintézés akkor a legegyszerűbb, ha a lakástakarék szerződésben van kedvezményezett: ilyenkor a lakástakarék számla nem kerül be a hagyatéki eljárásba – a kedvezményezetté lesz minden megtakarítás minden további nélkül. A bank felé egyetlen teendő van: be kell mutatni az elhunyt halotti anyakönyvi kivonatát valamelyik OTP Bank fiókban.

MI TÖRTÉNIK, HA A LAKÁSTAKARÉK SZERZŐDÉSNEK NINCS KEDVEZMÉNYEZETTJE?

Lakáscélú felhasználás esetén

Az ügyintézés menete attól függ, egy vagy több örökös van-e az elhunytaknak:

- **Csak egy örökös van:**
A lakás-előtakarékoskodó örökös jogosult a szerződés folytatására.
A jogosultságot jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal kell igazolni.

- **Több örökös van:**
Bár a lakástakarék megtakarítás feletti rendelkezési jog megoszlik az örökösök között (ennek pontos arányát a hagyatékátadó végzés rögzíti), a lakástakarék szerződést általában csak egy személy nevére lehet átírni – vagyis a legtöbb esetben a szerződés nem megosztható. Ilyenkor az örökösöknek írásban kell megállapodniuk arról, hogy ki folytatja a szerződést – a többi örökösnek le kell mondania a saját részéről.
Az ügyintézéshez bankfiókjainkban a hagyatékátadó végzést, valamint – ha a szerződés nem megosztható – a folytatásról szóló megállapodást kell bemutatni.

Nem lakáscélú felhasználás esetén

A hagyatékátadó végzés bemutatása után az örökösök a számlán lévő betétösszeget és annak kamatainak kifizetését kérhetik. A számlán lévő esetleges állami támogatást a bank visszautalja a Magyar Államkincstárnak.

MI A TEENDŐ AKKOR, HA A HAGYATÉKÁTADÓ VÉGZÉSBŐL KIMARADT A LAKÁSTAKARÉK SZÁMLA?

Ha a lakástakarék számlának volt kedvezményezettje, akkor ő a hagyatéki eljárástól függetlenül megszerzi a megtakarítást, ezért az nem kerül a hagyatékátadó végzésbe.

Ha nem volt kedvezményezett, akkor a számlán lévő összegtől függően elképzelhető, hogy póthagyatéki eljárást kell indítani. Kérjük, hívja az OTP Bank +06-1/299-2999 számát, és kollégáinktól bővebb felvilágosítást kaphat, hogy szükséges-e a póthagyatéki eljárás.

 A limit feletti értékű számlák esetében póthagyatékátadó végzést kell bemutatni munkatársainknak.