

## Tisztelt Ügyfelünk!

Ezzel a tájékoztatóval szeretnénk segítséget nyújtani, hogy haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben és rövidebb idő alatt intézhessék a banki termékben elhelyezett örökrész átvételét. Jelen tájékoztató a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. által nyújtott lakossági termékekkel kapcsolatos hagyatéki ügyek intézésére vonatkozik.

### A. Örökrész átvétele – általános szabályok

#### 1. Örökrész átvételéhez szükséges egyes okiratok

Az örökrész átvételének többek között előfeltétele, hogy az örökös a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (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.

A Bank az elfogadható tartalmú hagyatékátadó végzés alatt a következőt érti:

- a végzésben az örökös, 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 a Bank részére történő átadása.

#### 2. Örökös részére kiadható információk köre

Az elhunyt ügyfél jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösének az általa örökölt banki termék vonatkozásában bármely adatról (elhalálózást 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 információ. 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 lehetőleg a bankfiókot felkereshetik (széf örökség esetén mindig a honos bankfiók) 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 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.

#### 5. Örökrész átvétel gondnokolt örökös esetében

Amennyiben az örökös gondnokság alatt áll, a Bank a hagyaték átadása során az örökölt összegről rendelkező gyámhatóság határozat szerint jár el.

#### 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.

#### 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

Az örökösök lehetőleg a honos 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 közhiteles okmány számát, amely alapján a Bank a személyeket azonosítani tudja, a meghatalmazás keltét (hely és időpont), a meghatalmazó aláírását valamint annak az ügyletnek az adatait (számlaszám, jogerős hagyatékátadó végzés száma), amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat.

#### 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, amennyiben a közjegyzőtől cégkapun nem került megküldésre

- Külföldön vezetett célszámla megjelölése esetén IBAN számlaszámot kérünk megadni, míg nem EGT tagállam esetében SWIFT kódot, számlavezető Bank nevét és címét is kérjük feltüntetni.

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

A hagyaték átadása 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

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 számlamegszűntetést is – az adott termék mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott költségek felszámítása mellett történik. A hirdetmények a Bank honlapján elérhetőek.

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 a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-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.

A széfere hagyatéki leltárt kell felvenni, majd a széfben talált értékeket jogerős hagyatékátadó végzés alapján kell átadni.

### C. Tudnivalók hagyatéki értékpapírban kezelt örökrész átvételéről

Mivel a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységét a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítőjeként végzi a díjakkal és eljárással kapcsolatban honlapunkon tud tájékozódni.

### D. Hitelekkel/kölcsönökkel kapcsolatos ügyintézés

Az elhunyt által korábban kötött hitel/kölcsönszerződésből 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/kölcsönszerződésből 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 örökös 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.

Amennyiben az elhunyt ügyfél hiteléhez biztosítás kapcsolódott a Bank és Biztosító között létrejött szerződés értelmében a Biztosító a Bank részére megtéríti azon biztosítási időszak folyószámlahitel tartozásának összegét, mely időpontban az elhalálozás történt, amennyiben a biztosításból kizáró ok nem merült fel.

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

#### I. Adatkezelés

Az adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatás és nyilatkozat honlapunkon elérhető.

#### Központi információ:

✉: 9022 Győr, Árpád út 93.

☎: 96 / 550-720

web: [www.dtbank.hu](http://www.dtbank.hu)

email: [kozpont@dunatakarek.hu](mailto:kozpont@dunatakarek.hu)