

## Tisztelt Ügyfelünk!

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 a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. által nyújtott lakossági termékekkel kapcsolatos hagyatéki ügyek intézésére vonatkozik.

### 1) A halálesetről miért fontos és hogyan lehet a pénzügyintézetet tájékoztatni?

A hagyaték megóvása érdekében a halálesetet érdemes minél előbb bejelenteni a Bank bármelyik bankfiókjában.

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).

Amennyiben van rá lehetősége, kérjük az elhunyt ügyfél számlájához kapcsolódó bankkártyát, hitelkártyát - a jogosulatlan forgalmazások megakadályozása érdekében adja le fiókunkban. A Bank a leadástól függetlenül a kártyák használatát letiltja.

A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt-t (továbbiakban: Bank) semmilyen felelősség nem terheli az elhalálozás napja és az elhalálozás bejelentése közötti időszakban az elhunyt számlatulajdonos számláján, hitelkártya számláján, betétkönyvében és értékpapírszámláján bonyolított forgalmak tekintetében. A bejelentés valótlanúsága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

### 2) Hogyan kell bejelenteni a halálesetet? Mit jelent a hitelt érdemlő tudomásszerzés?

A Bank a számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő **tudomásszerzésnek tekinti:**

- ha az elhalálozás tényét Halotti Anyakönyvi kivonat 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 alapján.

### 3) A haláleset bejelentéséhez szükséges egyes okiratok

Ha a halál ténye az alábbi okiratok eredetiben, vagy hiteles másolati példányban történő bemutatásával történik a Bankfiókban, akkor a Bank **hitelt érdemlő tudomásszerzésként 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 a Bank 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.

A Bank a bemutatott okiratról másolatot készíthet.

#### 4) Ki köteles bejelenteni a számlatulajdonos elhalálózását?

Ha a számlán van Társatulajdonos vagy Meghatalmazott:

A Számlatulajdonos köteles a Társatulajdonos vagy a Meghatalmazott az elhunyt elhalálózásának tényét a Banknak **haladéktalanul bejelenteni**.

A fentiek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

#### 5) Milyen adatok, információk adhatóak a hagyaték tárgyát képező termékről?

A hagyaték tárgyát képező, elhunyt ügyfél által kötött szerződés alapján kezelt banki és megbízásból kezelt termékekre **a banktitokra 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 társatulajdonos is kapcsolódik, és az örökös személye, valamint a társatulajdonos személye nem egyezik meg, akkor a számla és /vagy betétkönyv forgalmáról nem adható ki információ.

#### 6) A hagyaték megóvása érdekében tett banki számlakezelések

A haláleset bejelentését követően kerül sor a Banknál a hagyaték megóvása érdekében végzett számlaműveletekre.

##### 6.1. A hitelt érdemlő tudomásszerzés számlakezelési lépései

A haláleset hitelt érdemlő bejelentését követően a **BANK gondoskodik az általa kezelt vagyon megóvásáról, az illetéktelen felhasználás megakadályozásáról.**

##### a) Levelezés

A banktitok védelme érdekében a Bank nem küld postai úton értesítéseket az elhunyt részére (címére).

##### b) Meghatalmazások

A Számlatulajdonos halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik

##### c) Törvényes képviselő

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

## 6.2. Egytulajdonosú bankszámla számlakezelése

A Bank amint a halál tényéről hitelt érdemlően tudomást szerez, a felhatalmazó levélen alapuló beszédési, valamint a csoportos beszédési és a rendszeres átutalási megbízásokat azonnal megszünteti. A számlához kapcsolódó saját banki hiteltörlesztési megbízásokat az adott hitelszerződésben foglalt szerződési feltételek alapján a pozitív egyenleg erejéig teljesíti. A megbízások teljesítését a számlakövetelés kimerülése is automatikusan megszünteti. Amennyiben a Számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor a bankszámla egyenlege negatív (tartozást mutat), a Bank – a hitelkeret terhére – nem teljesít.

## 6.3. Többtulajdonosú bankszámlák számlakezelése

Elhunyt számlavezetett ügyfeleink esetében a fizetési számla lezárására pozitív számlaegyenleg esetén a haláleseti kedvezményezett részére, annak hiányában az örökös(ök) részére történő kifizetést követően, míg ha a számlán tartozás áll fenn, úgy annak örökös(ök) általi megfizetése mellett kerülhet sor. A számlazárási kérelem a kifizetési kérelemmel együttesen nyújtható be a fent írt módok valamelyikén.

- amennyiben a szerződés nem rendelkezett e tekintetben és külön haláleseti rendelkezést sem tettek a társtulajdonosok, úgy az egyik tulajdonos halála esetén a haláleset napján fennálló egyenleg örökhagyóra jutó hányada (a társtulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában 50%-a) a hagyaték tárgyát képezi.
- Két tulajdonosú számla/betét esetén, amennyiben a szerződésben a felek egymás kedvezményezettjei, úgy külön haláleseti rendelkezés nem tehető.
- Amennyiben a bankszámlaszerződés alapján a számlatulajdonosok nem egymás haláleseti kedvezményezettjei, de önálló rendelkezési joggal rendelkeznek a számla felett, úgy a haláleset napján fennálló egyenlegnek a számlatulajdonosok eltérő megállapodásának hiányában 50%-a hagyatékot képez.
- Amennyiben a számlatulajdonosok egymás haláleseti kedvezményezettjei voltak, a túlélő számlatulajdonos a számla teljes egyenlege felett rendelkezhet, az a hagyaték tárgyát nem képezi.

## 6.4. Bankkártya, hitelkártya

Az elhunyt kártyái (hitelkártya és társkártya), azok bankfióki leadásakor bevonásra, leadás hiányában díjmentesen letiltásra kerülnek.

## 7) Felszámított költségek az elhalálozás után

Tekintettel arra, hogy az elhunyt által korábban kötött szerződések 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 Bank továbbra is megterheli a számlát a felmerülő kamatokkal, díjakkal, költségekkel. Ezen költségekről az egyes, hagyatékkal érintett termékek Hirdetményeiben tájékozódhat.

Hitel esetében 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.

## 8) Hogyan történik a hagyatékként kezelt pénzösszeg kifizetése?

A Számlatulajdonos elhalálozása esetén a Bank 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.

### Az örökösi minőség igazolása történhet:

- Magyarországon kiállított, jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel, vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal
- Külföldön kiállított, jogerős hagyatékátadó végzéssel, vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal
- Európai öröklési bizonyítvánnyal

**A külföldön kiállított, jogerős hagyatékátadó végzés vagy jogerős öröklési bizonyítvány önmagában nem elégséges a hagyaték átadásához.** A BANK 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.

## **9) 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.

### **9.1. 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.

### **9.2. Kifizetendő összeg, kifizetéssel járó költségek**

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 számlamegszűntetést is – a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

Abban az esetben, ha a betétkönyv nem fellelhető, csak jogerős semmissé nyilvánító végzés a Banknál 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 a Banknál.

## **10) Adatkezelés**

Az adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatás és nyilatkozat honlapunkon elérhető.

## **11) További hasznos információk a hagyatéki eljárás lebonyolításához**

### **11.1. 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, társtulajdonost, örököst stb.).

Ha az elhunyt kivül nincs a számla felett rendelkezni jogosult más személy (társtulajdonos, elhalálozás esetére adott rendelkezés kedvezményezettje, örökös), és a hatóság a hatályos jogszabályok szerint fizetésre kötelező határozatot bocsát ki, akkor a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. visszautalja a kért összeget, ha ezt a számla egyenlege lehetővé teszi.

### 11.2. 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 hasznélvezeti joggal terhelt megtakarításokban a forgalmazás körülményes, csak az örökös és a hasznélvező együttes megjelenése és akarata szerint bonyolítható forgalom. A banki ügyintézés egyszerűsítése érdekében már a hagyatéki eljárás során érdemes az örökösöknek és a hasznélvezőknek oly módon megállapodniuk (esetleg hasznélvezőnek hasznélvezeti jogairól lemondaniuk), hogy az örökösök örökrészük 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. Amennyiben az elhunyt széf-bérelti szerződése is volt, a **hagyatékátadó végzésnek a széf-bérelti szerződésről és a széf tartalmáról is rendelkezni kell.**

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

### 11.3. Hitel ügyletek

Az örökösök a hagyaték tárgyaival és a hagyaték erejéig egyetemlegesen felelnek a hagyatéki tartozásokért, így bármely örököstől a teljes követelésünk hagyatékából történő megtérítése kérhető mindaddig, míg a hagyatéki vagyon valamennyi hagyatéki tartozásra fedezetet nyújt. Amennyiben a hagyatéki vagyon nem fedezi a hagyatéki tartozásokat, az örökösök arányos kielégítést kötelesek biztosítani az egyes hagyatéki hitelezőknek, amely alól a zálogjoggal biztosított követelések kivételt képeznek.

Amennyiben hitelügylet adósának örököseként az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni nem áll módjában, és a szerződés(ek)ben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitelt/hiteleket visszafizetni, vagy a szerződésekből eredően lejárt és esedékes tartozás áll fenn, a szükséges teendőkről bankfiókjainkban kaphat részletes tájékoztatást.

Kérjük, hogy az esetleges fizetési nehézségét időben jelezze, mert minél hamarabb intézkedik, annál korábban tudjuk megvizsgálni a lehetőségeket, elkerülve ezzel a lejárt és esedékes tartozás - illetve az ahhoz kapcsolódó költségek - növekedését és a hitelügylet felmondását.

Zálogtárgy öröklés esetén bankunk zálogjogával biztosított követelésekre teljes kielégítés kérhető a zálogtárgyból – azaz a biztosíték erejéig – a hagyatéki tartozások sorrendjétől függetlenül.

### 11.4. Általános eljárás lakossági kölcsönökkel kapcsolatban

A Bank haláleset bekövetkeztekor törekszik a gyors és könnyű hagyatéki ügyintézésre.

Általánosságban az alábbi eljárásokat kínálja fel a bankkal kötött kölcsönszerződések kapcsán:

Az elhalálozott és a Bank közötti kölcsönszerződésből származó jogok és köteleességek az örökösökre szállnak át.

A jogerős hagyatéki végzés birtokában tud az örökös az örökölt kölcsön (hitel) további törlesztéséről rendelkezni:

- Egyösszegű kifizetés. A teljes fennálló tartozás teljes előtörlesztése, amennyiben az örökös a teljes fennálló tartozást egyösszegben kívánja visszafizetni.
- Adósság átvállalása. A kölcsönt az örökös az eredeti szerződési feltételekkel fizeti tovább, amennyiben a szerződés futamideje még nem járt le az adósság átvállalásakor.
- Kiváltás új kölcsönrel. A kiváltás során a Bank vizsgálja, hogy az örökös megfelel-e a Bank hitelbírálati szabályainak. Amennyiben igen, akkor az örökösrel új kölcsönszerződést köt, amellyel kiváltja a korábbi, örökölt kölcsönt.

Amennyiben a kölcsönhöz tartozott hitelfedezeti életbiztosítás, a Bank kezdeményezi annak érvényesítését.

A kifizetés, az átvállalás és kiváltás pontos, részletes feltételeiről és kondícióiról kérjük érdeklődjön Bankfiókjainkban.

Zálogjoggal terhelten örökölt ingatlan vagy ingó vagyontárgy örökösöként a zálogjoggal biztosított fennálló tartozás rendezésének lehetőségéről és módjáról szintén bankfióki kollégáinknál érdeklődhet.

Köszönjük szíves figyelmét!

Bízunk benne, hogy leírásunkkal segítettük az Ön tájékozódását és ügyintézését. További kérdéseivel, észrevételeivel kérjük forduljon számlavezető fiókjához!

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)