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 a hozzátartozók a szükséges banki ügyeket az OTP Banknál.

HALÁLESET BEJELENTÉSE

Az első lépés minden esetben a haláleset bejelentése: a bank feladata, hogy gondoskodjon az általa kezelt vagyon megóvásáról és az illetéktelen felhasználás megakadályozásáról. Ehhez azonban tudnia kell, hogy ügyfele elhunyt.

KI ÉS HOGYAN JELENTHETI BE A HALÁLESETET A BANKNAK?

A halálesetet **bárki bejelentheti,** ezt azonban csak személyesen lehet megtenni **az OTP Bank bármelyik bankfiókjában.**

Célszerű a lehető leghamarabb megtenni a bejelentést, mert ez a várható örökösök érdekét is szolgálja.

Az elhunyttal közös számla **társtulajdonosa,** illetve az elhunyt számlájához kapcsolódó **meghatalmazott haladéktalanul köteles bejelenteni** az elhalálozást.

MILYEN DOKUMENTUMRA VAN SZÜKSÉG A HALÁLESET BEJELENTÉSÉHEZ?

A bejelentéshez az **eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatása** szükséges.

Ha még nem áll rendelkezésre a halotti anyakönyvi kivonat, szóban akkor is ajánlott megtenni a bejelentést, mert bizonyos intézkedéseket a bank már így is meg tud tenni.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ELHUNYT ELHALÁLOZÁSI RENDELKEZÉS KEDVEZMÉNYEZETTET JELÖLT MEG?

HALÁLESETI RENDELKEZÉS

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

A bank hagyatéki eljáráson kívül átadja az érintett összeget. Az, akit az elhunyt ügyfelünk elhalálozási rendelkezés kedvezményezettjeként jelölt meg, **halotti anyakönyvi kivonat bemutatásával** kérheti az őt illető összeg átadását.

HAGYATÉKI ELJÁRÁS

A hagyatéki eljárás megindítását a hozzátartozóknak kell kezdeményezniük az elhunyt lakóhelye szerint illetékes jegyzőnél. Ennek fő célja, hogy egyértelműsítse, milyen vagyona és tartozása volt az elhunytnak, és kik, milyen arányban öröklik ezeket. Éppen ezért a lezárultáig a hozzátartozók általában nem férhetnek hozzá a vagyonelemekhez, sőt, információt is csak nagyon korlátozottan kaphatnak az elhunyt pénzügyi helyzetéről. A hagyatéki eljárásól részletes információt a jegyzőtől vagy a közjegyzőtől kaphat.

HOGYAN INDUL A HAGYATÉKI ELJÁRÁS?

Az elhalálozást követően a **polgármesteri hivatal hagyatéki leltárt vesz fel.** Ehhez jellemzően a közeli hozzátartozónak postai úton küld nyilatkozatot, amelyben **meg kell adniuk az elhunyt általuk ismert vagyonelemeit és kötelezettségeit (tartozásait)** – ebbe beleértendők a banki megtakarításai, hitelei is. Ha a nyilatkozatot kitöltő hozzátartozóknak nincs pontos ismerete az elhunyt vagyonáról, tartozásáról, ezt mindenképp érdemes a nyilatkozaton jelezni.

A nyilatkozat alapján a **polgármesteri hivatal megkeresi az illetékes közjegyzőt** a hagyatéki eljárás lefolytatása céljából. Ha a nyilatkozat szerint az elhunytnak nem volt vagyona, akkor a polgármesteri hivatal egy úgynevezett „nemleges nyilatkozatot" fog kiállítani, és nem indul hagyatéki eljárás.

MIT TEHET, HA NINCS TUDOMÁSA AZ ELHUNYT BANKI ÜGYEIRŐL?

Ha a hagyatéki leltárhoz ismerete hiányában **nem tud pontos nyilatkozatot adni** arról, hogy az elhunytnak melyik banknál és mennyi pénze van, akkor **ezt jelezze,** mert a hagyatéki eljárás során a jegyző és a **közjegyző kérhet tájékoztatást a bankoktól.** A banktitok miatt a bankok csak nekik adhatnak választ, a hozzátartozóknak nem (kivéve a közeli hozzátartozók a hitelekkel kapcsolatban).

Ha a hagyatékátadó végzésből kimarad valamely banknál lévő vagyon, akkor annak az örökléséhez várhatóan póthagyatéki eljárás lefolytatását kell kezdeményezni.

HITELEK, MEGTAKARÍTÁSOK, BIZTOSÍTÁSOK

Az elhunyt különböző vagyonelemeire és kötelezettségeire (hiteleire) eltérő szabályozás vonatkozik a hagyatéki eljárás során.

MILYEN LEHETŐSÉGEI VANNAK AZ ELHUNYT MEGLÉVŐ HITELEIVEL KAPCSOLATBAN?

Még a hagyatéki eljárás lezárta előtt az elhunyt **közeli hozzátartozója információt kaphat** az elhunyt meglévő hiteleiről, valamint **végtörlesztéssel rendezheti** is a hitelt. (A közeli hozzátartozót a 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerint kell érteni, és megfelelő dokumentummal igazolni kell a kapcsolatot.)

Az **információkéréshez írásbeli kérelmet kell benyújtania,** amelyben pontosan meg kell jelölnie, hogy mely adatokra van szüksége (hitelszámla száma, fennálló tartozás összege, lejárt tartozás összege, esedékes havi törlesztőrészlet, hátralévő futamidő). A **hitel törlesztése vagy végtörlesztése** a hitelszámlákra, illetve a tartozást mutató számlákra **befizetéssel, utalással történhet.** Ezt bárki megteheti a számlaszám ismeretének birtokában, a beérkező összegeket, a bank az érintett számlán jóváírja. A fizetési számla szerződés a halállal megszűnik, ezért, folyószámlahitel tartozás esetén, a bank által adott célszámlára kell a tartozás összegét átutalni.

Tartozást mutató számlák esetében a tartozás **pontos összegét a bankfiókban kell megkérdezni,** mert a tartozást mutató számlák egyenlege a felszámítható banki költségek és kamatok miatt folyamatosan módosul.

- **Fogyasztási hitelek** (kivéve folyószámlahitel és hitelkártya) esetén a szerződő fél halálával a szerződés nem szűnik meg, így a bank továbbra is felszámítja a szerződésben kikötött kamatokat, költségeket. Ezért javasolt a tartozások mielőbbi kiegyenlítése.
- **Hitelkártya** esetén a szerződő fél halálával a szerződés megszűnik, de a fennálló tartozást az várható örökösöknek rendezniük kell. Amennyiben a hitelkártyával a szerződő fél elhalálozását követően nem történt visszaélés, úgy a várható örökösök által megfizetendő tartozás összege megegyezik az elhunyt halála napján fennálló tartozással.
- **Folyószámlahitel** esetén az elhalálozásról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor szűnik meg a szerződés és az akkori – késedelmi kamattal terhelt – tartozás lesz egyösszegben megfizetendő.
- **Jelzáloghitel** esetén a szerződő fél halálával a szerződés nem szűnik meg, így a bank továbbra is felszámítja a szerződésben kikötött kamatokat, költségeket.

Ha az elhunytnak csak hitele(i) van(nak), ezért vagyon hiányában hagyatéki eljárás nem indul, a polgármesteri hivatal által kiállított jogerős „nemleges nyilatkozat" eredeti példányát szükséges bemutatni bármely OTP Bank fiókban a szükséges banki intézkedések megtétele érdekében.

KI ÉS MILYEN INFORMÁCIÓT KAPHAT AZ ELHUNYT BANKNÁL TARTOTT VAGYONÁRÓL A HAGYATÉKI ELJÁRÁS LEZÁRTA ELŐTT?

A hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig **kizárólag a közjegyzőnek adható ki információ** az elhunyt banknál lévő vagyonáról, a várható örökösöknek, hozzátartozóknak vagy bárki másnak nem.

Kivételt képez a lakástakarék-számla: ha az előtakarékoskodó megjelölt kedvezményezettet, akkor számára a lakástakarék-számláról adható ki információ, ezen lakástakarék megtakarítás pedig nem lesz része a hagyatéknak, mert a kedvezményezett kapja.

MI A TEENDŐ AZ ELHUNYT BANKI BIZTOSÍTÁSAIVAL KAPCSOLATBAN?

A biztosítási ügyintézés megkezdéséhez egy vagy több dokumentumot el kell juttatnia az illetékes munkatársakhoz. A szükséges dokumentumok, illetve elérhetőségek a biztosítás fajtájától függően különböznek:

- **Ingatlanhitelhez vagy folyószámlahitelhez kapcsolódó biztosítások:**
  Amire szükség lesz: Halottvizsgálati bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példánya
  Elérhetőség: Groupama Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálat
- **Fogyasztási hitelek** (személyi / babaváró / azonnali kölcsön, munkáshitel, hitelkártya, áruhitel):
  Amire szükség lesz: Halottvizsgálati bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példánya
  Elérhetőség: hianypotlas_bizt@otpbank.hu e mail cím (jpeg/pdf fájlformátumban)
- **Folyószámlához kapcsolódó folyószámlahitel törlesztési biztosítás, védelmező/felfedező biztosítások:**
  Amire szükség lesz: Halottvizsgálati bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példánya
  Elérhetőség: Groupama Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálat, Groupama Ügyfél Zóna
  www.groupama.hu oldal Kárrendezés/Kárbejelentés menüpontja

MI A TEENDŐ, HA AZ ELHUNYT HITELSZÁMLÁJÁHOZ BIZTOSÍTÁS KAPCSOLÓDOTT?

Amennyiben tudomása van arról, hogy az elhunyt rendelkezett hitelszámlával és a hitelszámlához kapcsolódó haláleseti biztosítással, úgy a **Halottvizsgálati bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példányát** is be kell mutatnia a kárügyintézéshez: **Ingatlanhitelhez vagy folyószámlahitelhez** kapcsolódó biztosítás esetén a **Groupama Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálatán, Fogyasztási hitelek** (személyi kölcsön, babaváró kölcsön, munkáshitel, azonnali kölcsön, hitelkártya, áruhitel) esetén pedig a **hianypotlas_bizt@otpbank.hu e-mail címen** jpeg vagy pdf fájlformátumban.

MI A TEENDŐ, HA AZ ELHUNYT FOLYÓSZÁMLÁJÁHOZ VÉDELMEZŐ/FELFEDEZŐ BIZTOSÍTÁS KAPCSOLÓDOTT?

Amennyiben tudomása van arról, hogy az elhunyt rendelkezett folyószámlával és a folyószámlához kapcsolódó védelmező vagy felfedező biztosítással, úgy **a Halottvizsgálati bizonyítvány IV. számú hozzátartozói példányát, boncolási jegyzőkönyvet, baleseti helyszíni jegyzőkönyv másolatát, orvosi igazolást** a halált okozó megbetegedés vagy állapot első diagnosztizálásáról is be kell mutatnia a kárügyintézéshez.

A dokumentumokat a **Groupama Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálatán,** Ügyfélzóna felületén vagy a www.groupama.hu honlapon (Kárrendezés/Kárbejelentés aloldalon) lehet beküldeni.

ÖRÖKSÉG ÁTADÁSA

A hagyatéki eljárás végén – minden vagyonelem és tartozás, valamit a várható örökösök részesedésének tisztázása után – a közjegyző hagyatékátadó végzést hoz. Ennek jogerőre emelkedését követően kereshető fel a bank azzal, hogy átadja az örökösnek az őt illető összeget.

HOGYAN KÉRHETŐ AZ ÖRÖKSÉG KIFIZETÉSE?

Az elhunyt örököse a **jogerős hagyatékátadásról szóló dokumentum bemutatásával** kérheti az őt illető összeg átadását.

Ez az ismertető nem tartalmaz minden lényeges információt. Kérjük, hogy a részletes tudnivalókért figyelmesen olvassa el az alábbi linken elérhető bővebb tájékoztatót:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Alt_taj_varhato_orokosok_hagyatek.pdf