



ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETEK ÉS ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

Szeretnénk segítséget nyújtani ebben a nehéz élethelyzetben ahhoz, hogy magánszemély ügyfelünk – beleértve egyéni vállalkozó és őstermelő ügyfeleinket is – halálát követően minél egyszerűbben és gyorsabban eligazodjon a banki teendők között és haláleseti kedvezményezettként vagy (leendő) örökösként teljesíteni tudja kötelezettségeit, érvényesíteni tudja jogait.

I. BEJELENTÉS

Magánszemély ügyfél halálának bekövetkeztekor megszűnik a Bankkal kötött szerződése, amennyiben jogszabály vagy a szerződés így rendelkezik. A szerződés megszűnése jelenti egyben a szerződés alapján – élők között – biztosított képviseleti, rendelkezési jogok (meghatalmazások, számla feletti rendelkezési jogok, kártya és társkártya használati joga, széfbelépési jog, stb.) egyidejű megszűnését is.

Mind a Banknak, mind a leendő örökösöknek, illetve – amennyiben ügyfelünk halála esetére a fizetési számláján elhelyezett összeg feletti rendelkezésre írásban más természetes személyt, mint kedvezményezettet jelölt meg, – a haláleseti kedvezményezettnek is érdeke az, hogy ügyfelünk halálának bekövetkezéséről a Bank minél hamarabb tudomást szerezzen.

Amennyiben bekövetkezik a haláleset, kérjük, hogy jelentse be azt bármely bankfiókban a halál tényét igazoló hivatalos és hiteles, eredeti dokumentum bemutatásával (halotti anyakönyvi kivonat, jogerős hagyatékátadó végzés, nem Magyarországon kiállított haláleset tényét igazoló okirat, stb.).

Tájékoztatjuk, hogy külföldön kiállított okirat esetén a Bank kérheti a dokumentum hiteles fordítását, valamint annak magyar nagykövetség vagy konzulátus által felülhitelesített, vagy Apostille-jal ellátott példányát.

II. KIFIZETÉS, HAGYATÉK ÁTADÁSA

Amennyiben a haláleseti kedvezményezett, illetve az örökös korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen, a hagyaték átvétele során törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok, bizonyos esetekben a gyámhatóság) közreműködése szükséges. Javasoljuk, hogy ilyen esetben előzetesen érdeklődjön a Banknál az eljáráshoz szükséges feltételekkel kapcsolatban.

1.) Kifizetés teljesítése a haláleseti kedvezményezett részére

Amennyiben ügyfelünk fizetési számlájához haláleseti kedvezményezettet jelölt, a jelöléssel érintett fizetési számlájának/betétének mindenkor egyenlege nem tartozik a hagyatékába, felette a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, szabadon rendelkezhet. Több kedvezményezett esetén a halál esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban illeti meg a kedvezményezetteket a halál időpontjában fennálló fizetési számla egyenlege, illetve a betét összege.

Kifizetés az ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság ellenőrzését követően történik, amennyiben a halál tényét igazoló eredeti okirat (halotti anyakönyvi kivonat) bemutatásra került.

Felhívjuk figyelmét, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással / pénztári kifizetéssel) kapcsolatban a vonatkozó kondíciós listában meghatározott díjakat.

2.) Kifizetés teljesítése az örökös részére

Örökös számára csak eredeti jogerős hagyatékátadó végzés alapján teljesíthető kifizetés az abban megjelölt örökös(ök) részére, az ott megjelölt arányban, illetve összegben.

Kifizetés az ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság ellenőrzését követően történik, amennyiben a közjegyző által kiállított eredeti, jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány (külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirat) bemutatásra kerül.

Felhívjuk figyelmét, hogy az elszámolás során a Bank felszámolja a kifizetéssel (utalással / pénztári kifizetéssel) kapcsolatban a vonatkozó kondíciós listában meghatározott díjakat.

3.) Speciális szabályok

3.1.) Értékpapírszámla a hagyatékban

Az örökhagyó tulajdonában állt értékpapírszámláról közvetlenül fizetési számlára átutalás, illetve pénztári kifizetés nem kezdeményezhető. Az örökösnek saját, bankon belül vagy más banknál vezetett értékpapírszámlát szükséges nyitnia, arra kerül átvezetésre az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír, a pozitív egyenleg kifizetése erről az újonnan nyitott értékpapírszámláról kezdeményezhető.

3.2.) Hitelszerződésben érintett örökhagyó

A Bank a hagyatéki eljárásban a hitelezői igényét bejelenti az eljáró közjegyzőnek.

A hagyaték jogerős átadását követően az örökhagyó örökösei kötelesek a kölcsöntartozás visszafizetésére. Amennyiben az örökhagyó halála miatt a hitelszerződés megszűnik, úgy a banki követelés az örökhagyó halálakor egyösszegben esedékessé válik.

Jogerős hagyatékátadó végzés birtokában a Bank felveszi a kapcsolatot az örökös(ök)kel és a többi hitelszereplővel a fennálló/fennmaradó hiteltartozás rendezése vagy részletfizetés, illetve a szükséges szerződésmódosítások megkötése, dokumentumok benyújtása érdekében.

A Bank törekszik rá, hogy az örökössel a lejárt tartozás visszafizetésére megállapodást kössön. Ezzel elkerülhető, hogy a kölcsönszerződésből eredő tartozás egyösszegben fizetendővé váljon.

3.3.) Az örökhagyó MKB SZÉP Kártya számlával rendelkezett

Az örökhagyó MKB SZÉP Kártya Számláján nyilvántartott egyenleg a hagyaték részét képezi, mely örökösök közötti pénzbeli megosztására a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak az irányadók.

Az ügyfél halála esetén a Bank az elhunyt MKB SZÉP Kártya alszámláin rendelkezésre álló egyenleg használatát a hagyatéki eljárás végéig felfüggeszti, ideértve az elhunyt társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója vagy élettársa általi használatot is.

A Bank honlapján elérhető, „az MKB Széchenyi Pihenőkártya igénylésének, kibocsátásának és használatának Általános Üzleti Feltételei” c. dokumentum, amely tartalmazza azon dokumentumok felsorolását, amelyek az „Örökös rendelkezése nyomtatvánnyal” együtt benyújtandók a Bank részére. A dokumentumok benyújtásától számított 15 munkanapon belül a hagyatékot a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak szerinti megosztásban az örökösök részére választásuk szerint a Bank készpénzben kifizeti, vagy az általuk meghatározott fizetési számlára átutalja. Amennyiben a jogosult Széchenyi Pihenő Kártya fizetési számla tulajdonosa, az őt megillető összeget az általa meghatározott Széchenyi Pihenő Kártya alszámlára kell átutalni.

3.4.) Az örökgyógy egyéni vállalkozó vagy őstermelő volt

Ha a pénzforgalmi számla tulajdonosa egyéni vállalkozó volt, közeli hozzátartozójának 90 nap áll rendelkezésre ahhoz, hogy az engedélyt kiadó hatóságnak és a Banknak nyilatkozzon arról, hogy a vállalkozói tevékenységet kívánja-e folytatni. A Bank a vállalkozás továbbvitelének hivatalos igazolásáig, de legfeljebb 90 napig zárolja az örökgyógy számláját. Amennyiben ezen időtartam alatt a vállalkozás továbbvitelét nem jelentik be, a Bank a bankkapcsolatot megszünteti.

Az egyéni vállalkozó lakossági ügyfél (magánszemélyként és nem vállalkozói minőségben) fizetési számlájára az általános szabályok vonatkoznak.

Tekintettel arra, hogy az egyéni vállalkozói és az őstermelői vagyon, mint az elhunyt vállalkozó hagyatékához tartozó vagyonrész örökölheto, a vállalkozó lakossági és vállalati számláira is az általános szabályok vonatkoznak, tehát az egyéni vállalkozó és az őstermelő pénzforgalmi számlájának egyenlege a magánszemély hagyatékába tartozik.

3.5.) Széf a hagyatékban

Az örökgyógy által bérelt széf tartalmával az örökös a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltakkal összhangban rendelkezhet.

III. INFORMÁCIÓ ÁTADÁSA, TITOKVÉDELEM

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) banktitokra vonatkozó rendelkezései, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezései az ügyfelek adatait védik. Minden, az ügyfélről a Bank rendelkezésére álló, az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozó információ banktitoknak, illetőleg értékpapírtitoknak minősül. A Hpt. 161. § (1) bekezdése, illetve a Bszt. 118. § (2) bekezdése meghatározzák azokat az eseteket, amikor banktitok, illetve értékpapírtitok harmadik személynek kiadható.

Erre tekintettel, főszabályként, a halál előtti számlamozgásokról a Banknak nem áll módjában tájékoztatást adni, de a halál utáni számlamozgásokról mind haláleseti kedvezményezett, mind pedig örökös minőségben kérhető információ.

A Bank adhat tájékoztatást az örökgyógy közeli hozzátartozója részére, annak írásbeli kérelmére, az örökgyógy által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan, a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell, valamint a hátralévő futamidőről, legkésőbb a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig.

A haláleseti kedvezményezett kilétére vonatkozóan a Bank kizárólag a haláleseti kedvezményezettnek adhat felvilágosítást, de neki is csak a halál tényéről történt hivatalos banki tudomásszerzést követően.