

Hasznos információk hagyatéki ügyintézésről (általános tájékoztató)

A banki ügyintézéshez szükséges dokumentumok:

- személyi azonosító igazolvány vagy útlevel vagy kártyaformátumú jogosítvány;
- lakcímkártya;
- közjegyző által kiállított jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány, vagy öröklési perben hozott jogerős bírósági ítélet;
- halotti anyakönyvi kivonat;
- gyámhivatali határozat kiskorú/gondnokolt örökös esetén.

Bankunk az ügyfél haláláról hivatalosan akkor szerez tudomást,

- amikor bemutatják részére a halotti anyakönyvi kivonatot, a jogerős hagyatékátadó végzést vagy öröklési bizonyítványt.

Örökösnek bankunk azt a személyt tekinti, aki örökös jogállását jogerős hagyatékátadó végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal vagy jogerős bírósági határozattal igazolja.

Elhunyt ügyfeleinkkel kapcsolatosan adatokat a hagyatéki ügyben eljáró hatóságok részére adhatunk át. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján banktitoknak minősül az ügyfeléről bankunk 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 minden információ, megoldás vagy adat. Ezeket az adatokat bankunk csak a törvényben meghatározott esetekben adhatja ki harmadik személy részére.

Közeli hozzátartozók részére az elhunyt ügyfél számláira, vagyonára, szerződéseire vonatkozó információ szóbeli kérésre nem adható. Tájékoztatás kizárólag az örökösnek közeli hozzátartozója írásbeli kérelmére adható az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról – így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetésekről, a lejárt tartozás összegéről, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról –, az esedékes havi törlesztőrészletről, a számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (a hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről legkésőbb addig a napig, amíg bankunk a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról tudomást szerez. A kérelmet az elhunyt ügyfél hiteltartozásával kapcsolatos információ átadásához közeli hozzátartozó részére dokumentumot itt találja: [Kérelem közeli hozzátartozó részére](#)

Bankszámla, látra szóló egyenleg, lekötött betét, széf

A bankszámlán elérhető pozitív (látra szóló) egyenleg örökölhető. A bankszámlán lévő egyenleg kifizetéséhez a jogerős hagyatékátadó végzést az örökösnek el kell juttatnia bankunkhoz.

Ha az elhunyt ügyfélnek lekötött betétje és látra szóló pozitív egyenlege is volt, ezek összevonhatóak és átutalhatóak az örökös számlájára. Ha az örökösnek van folyószámlája az UniCredit Banknál, akkor annak részeként úgynevezett örökös alszámlát nyithat, amelyre a megörökölt számlaegyenleget, betétet átutalhatja, ezáltal azt az egyéb számlaegyenlegétől, betétjétől elkülönülten tarthatja nyilván. Ennek előnye, hogy az örökös alszámlán elhelyezett megörökölt betétösszegre egy évig 100 000 eurós OBA-védelem vonatkozik az egyéb számlaegyenlegére, betétjére saját jogon járó OBA-védelmen felül.

Ha az elhunyt fizetési számlájához/betét számlájához haláleseti rendelkezés is kapcsolódik, a fizetési számla/betét számla egyenlege a haláleseti kedvezményezettet illeti. Ez a vagyon nem része az elhunyt ügyfél hagyatékának, a kedvezményezett a hagyatéki eljárásra tekintet nélkül kérheti annak kifizetését.

Ha az elhunyt ügyfél széfbérlettel is rendelkezett, a széfben elhelyezett vagyontárgyak jogerős hagyatékátadó végzés vagy az öröklési perben hozott jogerős ítélet alapján annak benyújtását követően adhatóak át az örökösnek.

Bankbetét és értékpapír

Bankbetét

1) A folyószámlán lévő egyenleg és bankbetét öröklése esetén benyújtandó dokumentumok **azt megelőzően, hogy az ügyfél elhalálozásáról bankunk hivatalosan értesül:**

- az elhunyt halotti anyakönyvi kivonata,
- halál esetére szóló rendelkezés (ha van).

A várható örökös teendői:

- a felsorolt dokumentumok benyújtása valamely UniCredit-bankfiókban személyesen.

2) Benyújtandó dokumentumok **azt követően, hogy az ügyfél elhalálozásáról bankunk hivatalosan értesült:**

- az örökös/halál eseti kedvezményezett személyes okmányai,
- jogerős hagyatékátadó végzés/öröklési perben hozott jogerős ítélet/öröklési bizonyítvány, halál esetére szóló rendelkezés,
- ha az örökösnek van másik bankban számlája, akkor annak a számlaszáma.

Az örökös/halál eseti kedvezményezett teendője:

- a fenti dokumentumok alapján átutalási megbízást adhat;
- a bankunkhoz benyújtott, az örökös/halál eseti kedvezményezetti jogállást bizonyító dokumentumok alapján pénztári készpénzkifizetést kezdeményezhet (2 millió forint, illetve 2.000 EUR/USD feletti összeg és minden egyéb devizanem esetén a készpénzfelvételi igényt legkésőbb előző nap 15 óráig be kell jelenteni bankunknak);
- ha az örökösnek az UniCredit Bankban saját fizetési számlája van, akkor a megörökölt egyenleget/betétet úgynevezett **örökös alszámlára vezetheti át** annak érdekében, hogy a számlatulajdonost megillető 100 000 EUR OBA-védelmen felül az örököst megillető egyéves speciális OBA-védelemben is részesüljön.

Értékpapír

3) Értékpapír-örökség esetén benyújtandó dokumentumok **azt megelőzően, hogy az ügyfél elhalálozásáról bankunk hivatalosan értesül:**

- az elhunyt halotti anyakönyvi kivonata.

A várható örökös teendői:

- az említett dokumentum benyújtása valamely UniCredit-bankfiókban személyesen.

4) Benyújtandó dokumentumok **azt követően, hogy az ügyfél elhalálozásáról bankunk hivatalosan értesült:**

- az örökös(ök) személyes okmányai;
- az örökös(ök) adóazonosító jele;
- jogerős hagyatékátadó végzés;
- ha az örökösnek van más banknál értékpapírszámlája, akkor egyeztetnie kell a bankjával, hogy az örökölt értékpapír(oka)t az adott bank forgalmazza-e; ha igen, és az örökölt értékpapírokat az örökös arra a számlára akarja transzferálni (áthelyezni), akkor a másik banknál vezetett értékpapírszámlája számára és a bankja Keler-kódjára is szükség van.

Az örökös teendője:

- ha az UniCredit Bankban van értékpapírszámlája, akkor az örökösnek az értékpapír bankunkon belüli átvezetésére kell megbízást adnia;

- új UniCredit-értékpapírszámlát is nyithat (folyószámlája mellé) az adóazonosító jele megadásával, amihez befektetési adatlap (MiFID) kitöltése szükséges, ezt követően az örökösnek az értékpapír bankunkon belüli átvezetésére kell megbízást adnia;
- ha másik bankban már van értékpapírszámlája, és az örökös az ott vezetett számláján kívánja elhelyezni az örökölt értékpapírokat, akkor azok transzferálásához transzfermegbízást kell kitöltenie;
- ha több örökös van és az adott értékpapír darabszáma nem osztható az öröklési aránynak megfelelően, akkor az örökösöknek meg kell egyezniük arról, hogy az adott értékpapírt mely örökös(ök) javára írja jóvá bankunk, a megegyezésről szóló nyilatkozatot valamennyi örökösnek alá kell írnia az értékpapír átvezetéséhez;
- az értékpapír eladására csak azt követően kerülhet sor, hogy az értékpapír bankunkon belüli átvezetése vagy bankunkon kívüli transzfere megtörtént a törvényes örökös(ök) javára.

Hitelek

A hagyatéki eljárásban a közjegyző felhívására bankunk a hitelezői követelését bejelenti az eljáró közjegyzőnek, amit **a hagyaték jogerős átadását követően** az elhunyt adós örököseivel szemben érvényesíthet.

Az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és annak hasznaival felel a hitelezőknek. Ha a követelés érvényesítésekor a hagyaték tárgyai vagy hasznai nincsenek az örökös birtokában, akkor az örökös a tartozásokért öröksége erejéig egyéb vagyonával is felel.

Abban az esetben, ha az örökös és bankunk között szerződmódosítás jön létre, az örökös kötelezettsége a teljes személyes felelősség szintjére bővül, így teljes vagyonával felel a továbbiakban a fennálló tartozásért ugyanúgy, ahogy az elhunyt adós felelt.

Folyószámlahitel és hitelkártya

Ha az elhunyt ügyfél folyószámlahittel vagy hitelkártya-szerződéssel rendelkezett, halálával a szerződés megszűnik. A folyószámlahitelből/hitelkártya-szerződésből eredő követelések lejárttá válnak azzal, hogy az elhunyt örököse(i) felel(nek) a lejárt tartozásokért.

A jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően bankunk a tartozást átkönyveli az örökös(ök) nevére.

Az átkönyvelést követően bankunk értesítő levelet küld az örökös(ök)nek a tartozás rendezése érdekében, amire 90 nap áll rendelkezés(ük)re.

Személyi kölcsön

<p>Ha az elhunyt személyi kölcsönrel rendelkezett és van egyetemleges adóstárs, a tartozásért kölcsönszerződés alapján az adóstárs továbbra is teljes vagyonával felel az adós elhalálzására tekintet nélkül.</p> <p>Ha van egyetemleges adóstárs, a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően bankunk a tartozást átkönyveli az adóstárs nevére és az örökösöket is adóstársként tartja nyilván.</p>	<p>Ha az elhunyt személyi kölcsönrel rendelkezett és nincs egyetemleges adóstárs, az elhunyt örököse(i) felel(nek) az elhunyt kölcsöntartozásáért.</p> <p>Ha nincs egyetemleges adóstárs, a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően bankunk a tartozást átkönyveli az örökös(ök) nevére.</p>
---	--

Az átkönyvelést követően bankunk értesítő levelet küld az adóstársnak és az elhunyt tartozásáért felelős örökös(ök)nek, amelyben felajánlja a lehetőséget arra, hogy az adós elhunytja folytán a kötelezett személyében történt változás miatt a felek módosítsák a kölcsönszerződést. Módosítására az eredeti szerződéses feltételek megtartása mellett van lehetőség, amit valamennyi hitelszereplőnek/örökösnek bankfiókban kell aláírnia. A kölcsönszerződés módosítása esetén a bank szerződésmódosítási díjat nem számít fel.

Ha az eredeti kölcsönszerződés közjegyzői okiratba volt foglalva, a módosított szerződést is közjegyzői okiratba kell foglalni. A közjegyzői okiratba foglalás költsége az örökösöket terheli (közjegyzői díjszabás alapján a közjegyzőnek kell fizetni).

A szerződésmódosítás aláírására, a módosított szerződés közjegyzői okiratba foglalására (ha szükséges) az átkönyvelés napjától számított 90 nap áll az örökös(ök) rendelkezésre.

Ha az elhunytat felmondott vagy lejárt kölcsönszerződésből eredő, egy összegben esedékes személyi kölcsön-tartozás terhelve, az elhunyt örököse(i) (illetve az esetleges egyetemleges adóstárs) kötelesek a lejárt tartozás megfizetésére.

Az átkönyvelést követően bankunk értesítő levelet küld az örökös(ök)nek a tartozás rendezése érdekében, amire 90 nap áll rendelkezés(ük)re.

Jelzáloghitel

A hagyatéki eljárás során az elhunyt adós tulajdonában álló ingatlan örökléséről is döntés születik. Az ingatlan bankunk zálogjogával terheltten kerül az örökös tulajdonába, így az továbbra is a kölcsöntartozás fedezetéül szolgál.

<p>Ha az elhunyt jelzáloghitellel rendelkezett és van egyetemleges adóstárs, a tartozásért kölcsönszerződés alapján az adóstárs továbbra is teljes vagyonával felel az adós elhalálzására tekintet nélkül.</p>	<p>Ha az elhunyt jelzáloghitellel rendelkezett és nincs egyetemleges adóstárs, az elhunyt örököse(i) felel(nek) az elhunyt tartozásáért.</p>
<p>Ha a van egyetemleges adóstárs, a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően bankunk a tartozást átkönyveli az adóstárs nevére, és az örökös(öke)t adóstársként vonja be a hitelbe. Ha az örökös(ök) a fedezeti ingatlanban tulajdoni hányadot örökölt(ek), akkor bankunk zálogkötelezettként is bevonja (öket) a hitelbe.</p>	<p>Ha nincs egyetemleges adóstárs, a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően bankunk a tartozást átkönyveli az örökös(ök) nevére. Ha az örökös(ök) a fedezeti ingatlanban tulajdoni hányadot örökölt(ek), akkor bankunk zálogkötelezettként is bevonja (öket) a hitelbe.</p>

Az átkönyvelést követően bankunk értesítő levelet küld a hitel valamennyi szereplőjének és az elhunyt tartozásáért felelős örökös(ök)nek, amelyben felajánlja a lehetőséget arra, hogy az adós elhunytja folytán a kötelezettek személyében történt változások miatt a felek módosítsák a jelzáloghitel-szerződést. A módosítására kizárólag az eredeti szerződéses feltételek megtartása mellett van lehetőség, amit minden örökösnek és a hitel valamennyi jelenlegi szereplőjének (adóstars, kezes, zálogkötelezett) bankfiókban kell aláírnia. A jelzáloghitel-szerződés módosítása esetén a bank szerződésmódosítási díjat nem számít fel.

A módosított szerződést vagy az annak alapján megtett egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot közjegyzői okiratba kell foglalni. Kétoldalú közjegyzői okiraatra akkor van szükség, ha az eredeti szerződést is ebbe foglalták. A közjegyzői okiratba foglalás költsége az örökösöket terheli (közjegyzői díjszabás alapján a közjegyzőnek kell fizetni).

A szerződésmódosítás aláírására és a módosított szerződés közjegyzői okiratba foglalására a bankunk által küldött értesítő levélben meghatározott átkönyvelés napjától számított 90 nap áll az örökös(ök) rendelkezésre.

Ha az elhunyt felmondott vagy lejárt kölcsönszerződésből eredő, egy összegben esedékes jelzáloghitel-tartozása volt, az elhunyt örökösei (illetve az esetleges egyetemleges adóstárs) kötelesek a lejárt hiteltartozás megfizetésére.

Az átkönyvelést követően bankunk értesítő levelet küld a hitel valamennyi szereplőjének és az örökösöknek a tartozás rendezése érdekében, amire 90 nap áll rendelkezésükre.

Ha Ön örökösként megkapja bankunk értesítő levelét, kérjük, keresse fel valamelyik bankfiókunkat, melyek elérhetőségét és nyitvatartását megtalálja bankunk honlapján a Fiók- és ATM-kereső menüpontban, vagy hívja a +36 1/20/30/70-325-3200 számon telefonos ügyfélszolgálatunkat, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére. Kérjük, hogy a sikeres azonosítás érdekében a bankfiókba feltétlenül hozza magával érvényes személyi azonosító okmányait, lakcímkártyáját.

Kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató

A jelen Kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy rögzítse az UniCredit Bank lakossági hagyatéki eljárás során végzett adatkezelésének feltételeit. A Kiegészítő Adatkezelési Tájékoztatót az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Üzletszabályzatának 2. számú mellékletével együtt kell alkalmazni.

1. Az Adatkezelő

Neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.
Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Cégjegyzékszám: 01-10-041348
Levelezési cím: 1242 Budapest, Pf. 386
Email: info@unicreditgroup.hu

2. Az érintettek személyes adatainak kezelése

2.1. Az Érintettek köre

Az Adatkezelő a lakossági hagyatéki ügyintézés (Szolgáltatás), illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezeli:

- a. az elhunyt természetes személy, aki az UniCredit Bank Hungary Zrt. szolgáltatásait korábban igénybe vette, illetve örököse;
- b. az a) pontban meghatározott személyt képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott);
- c. az elhunyt által igénybe vett termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződésbe a Szolgáltatás során az elhunyt személy helyére belépő – nem örökös – személy;
- d. a Szolgáltatás nyújtásával érintett egyéb természetes személy (például társtulajdonos, halál esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje, betét hasznélvezője, hagyatéki eljárással érintett közeli hozzátartozó, hagyatéki eljárással nem érintett közeli hozzátartozó, az elhalálozás tényét bejelentő);
- e. az Adatkezelésről szóló tájékoztatásban meghatározott egyéb harmadik felek.

2.2. Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 3.3. pontban meghatározott adatokat az Adatkezelő hagyatékátadással, hagyatéki eljárással kapcsolatos feladatainak teljesítése céljából kezeli.

2.3. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő hagyatékátadással, hagyatéki eljárással kapcsolatos feladatainak teljesítése, kapcsolattartás érdekében az alábbi adatokat kezeli az Érintettekről:

- vezetéknév és utónév,
- születési családi és utónév,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- a vezetéknév.utónév@vállalkozás.com típusú elektronikus levelezési cím,
- a személyazonosító igazolvány(ok) száma,
- telefonszám(ok),
- a jogerős hagyatékátadó végzésben rögzített adatok.

A Szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Általános Üzleti Feltételek 2. számú melléklete tartalmazza.

2.4. Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a Szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Érintett személyes adatait elsődlegesen a Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

2.4.1. A hagyatékátadással, hagyatéki eljárással összefüggő kapcsolattartás

Az Adatkezelő a hagyatékátadással, hagyatéki eljárással összefüggő személyes adatokat az érvényben lévő szerződés teljesítése céljából kezeli, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is.

2.4.2. Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az alábbi jogos érdekek alapján kezeli:

- Az Adatkezelő az elhalálozás tényének bejelentője esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén a hiteles információszerezésre vonatkozó jogát érvényesíthesse.
- Az Adatkezelő a nem örökös közeli hozzátartozó adatai esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. Az adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az eredményes hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén a hiteles információszerezésre vonatkozó jogát érvényesíthesse.

3. Adatkezelés időtartama

Az Adatkezelő az azonosítási és a kapcsolattartási adatokat a hagyatékátadási, hagyatéki eljárás befejezését követő 8 évig kezeli.

4. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az Adatkezelőtől – az alábbi harmadik személy, számára továbbítja:

- közjegyző (önálló adatkezelő).

Ha az Érintett személy (örökös) a banki ügyintézés során a bank ügyfelévé válik, akkor az Általános Üzleti Feltételek 2.sz. mellékletében található „Adatkezelési Tájékoztató” dokumentumban rögzítettek vonatkoznak majd rá.

Az adatkezelés során az adatokhoz hozzáférnek:

a Bank informatikai szolgáltatójaként:
UniCredit Group S.p.a.
Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A
20154 Milano, Olaszország

5. Panaszkezelés

Az adatkezelés kapcsán az Érintett jogosult panaszt benyújtani a bank adatvédelmi tisztviselőjénél az 1. pont szerinti elérhetőségeken, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.; telefon: +36-1-391-1400; fax: +36-1-391-1410; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; <https://www.naih.hu>), ha úgy látja, személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll. Ezen túlmenően az Érintett jogosult a lakóhelye, illetve tartózkodási helye szerinti bírósághoz fordulni jogainak védelme érdekében.