

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

Tájékoztatónkkal az MBH Jelzálogbank Nyrt. (korábbi cégnevei: TakarékJelzálogbank Nyrt., FHB Jelzálogbank Nyrt., a továbbiakban: Jelzálogbank) ügyfelét érintő hagyatéki ügyintézéshez kapcsolódó banki teendők megismeréséhez szeretnénk Önnek segítséget nyújtani.

Az öröklési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról a www.mo.hu oldalon, valamint a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján www.mokk.hu talál részletes tájékoztatót.

A Jelzálogbank ügyfelei részére az ügyfélszolgálati elérhetőségeket az MBH Bank Nyrt., mint kiemelt közvetítője biztosítja, ennek megfelelően a személyes ügyintézésre **az MBH Bank fiókhálózatában van lehetőség. Az MBH Bank fiókok elérhetőségéről és nyitvatartásáról a www.mbhbank.hu honlap, valamint a 7x24 órában hívható +36 80 350 350-es telefonszámon ügyfélszolgálat nyújt felvilágosítást.**

Örökös

Hagyatékra jogosult személynek elsősorban a teljes hatályú jogerős hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban, illetve Európai Öröklési Bizonyítványban megjelölt törvényes vagy elismert végrendeleti örökös tekinthető (külföldiek esetén a hazai jog szerinti, a fentieknek megfelelő, felülhitelesített okirat alapján). Az örökösök a hagyaték tárgyaival és a hagyaték erejéig egyetemlegesen felelnek a hagyatéki tartozásokért, így bármely örököstől a teljes követelés hagyatékából történő megtérítése kérhető mindaddig, míg a hagyatéki vagyon valamennyi hagyatéki tartozásra fedezetet nyújt.

Tartalom

Általános szabályok	2
Elhalálozás bejelentése a Jelzálogbanknál	2
Információ a Jelzálogbanknál kezelt hagyatéki vagyonról, fennálló tartozásról.....	3
A hagyaték kifizetése	3
Meghatalmazás.....	3
Speciális jogállású személyekkel kapcsolatos információk (haszonélvező, kiskorú, gondnokolt)	5
Tájékoztató banki termékeként	5
Hitelügyletek.....	5
Időskori Jelzálogjárdék.....	6
Csoportos hitelfedezeti életbiztosítási kárbejelentéshez szükséges információk	6

Általános szabályok

Elhalálozás bejelentése a Jelzálogbanknál

Magánszemély ügyfél elhalálozásával nem szűnik meg a bankkal kötött szerződése.

Ügyfelünk elhalálozásának tényét kérjük, hogy mielőbb jelentse be bármely MBH bankfiókban a halál tényét igazoló hivatalos és hiteles, eredeti dokumentum bemutatásával. A bejelentőnek igazolnia kell a személyazonosságát a bejelentés során.

A Jelzálogbank akkor tekinti hitelt érdemlőnek a bejelentést, ha ahhoz az alábbi dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző által – akár elektronikusan – hitelesített másolata benyújtásra kerül:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- hagyatékátadó végzés,
- öröklési bizonyítvány,
- Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása,
- vagy amennyiben nem áll rendelkezésre még a halotti anyakönyvi kivonat, akkor a halottvizsgálati bizonyítvány (olvasható) példánya.

A papír alapon eredetiben benyújtott dokumentumot a Jelzálogbank a bejelentő részére visszaadja, és csak az arról készített, bankfióki hitelesítéssel ellátott másolatot őrzi meg.

Ugyancsak hitelt érdemlőnek tekintjük az elhalálozásról történt tudomásszerzést, ha ezen tényről

- hatóság (pl. Magyar Államkincstár, gyámhatóság, rendőrség),
- hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző, vagy
- bíróság

megkeresése vagy határozata útján értesül a Jelzálogbank.

A Jelzálogbank *nem tekinti hitelt érdemlő bejelentésnek* az e-mailben, levélben vagy telefaxon másolatban vagy fotózott formában megküldött, elektronikusan nem hitelesített halotti anyakönyvi kivonat vagy egyéb halálesetről készült irat megküldését. Az elhalálozás tényének bejelentését

- *postai úton* a bank abban az esetben fogadja el, ha a fent megjelölt dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolata kerül megküldésre;
- *elektronikus úton* abban az esetben fogadja el, ha a fent megjelölt dokumentumok valamelyikének közjegyző által elektronikusan hitelesített másolata kerül megküldésre az ugyfelszolgalat@mbhbank.hu e-mail címre.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a papír alapú eredeti példányt Jelzálogbankunk csak a feladó külön kérelmére küldi vissza.

Külföldön kiállított okirat esetén a Jelzálogbank kérheti a dokumentum hiteles magyar nyelvű fordítását, valamint felülhitelesítését vagy Apostille záradékkal történő ellátását.

A Jelzálogbank hiteles fordításként csak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített dokumentumot fogadja el.

Információ a Jelzálogbanknál kezelt hagyatéki vagyonról, fennálló tartozásról

Minden, az ügyfélről a Jelzálogbank rendelkezésére álló információ (pl. a bankkal kötött kölcsön-, zálog- vagy kezesi szerződések tartalma) banktitoknak minősül, és a banktitok kiadása kizárólag a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetkörökben lehetséges.

Az elhunyt Jelzálogbanknál kezelt vagyonáról – ideértve a jelzáloghitel törlesztésére megjelölt törlesztő számlát is – a hagyatéki eljárás lefolytatásához szükséges információkat a bank közvetlenül a hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző írásbeli megkeresésére, ezen személyek részére küldheti meg.

Amennyiben az elhunytnak hiteltartozása állt fenn, azzal kapcsolatban - elsősorban a késedelmes teljesítés elkerülése érdekében – az alábbiak szerint kérhető tájékoztatás.

- **Az elhunyt közeli hozzátartozója** [*a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér és az élettárs*] írásbeli kérelem benyújtásával és a közeli hozzátartozói viszony igazolásával a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő banki tudomásszerzés napjáig információt kérhet az elhunyt által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz kapcsolódóan
 - a fennálló tartozás összegéről és összetételéről,
 - az ezt alátámasztó adatokról, így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról,
 - az esedékes havi törlesztőrészletről,
 - azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma),
 - a hátralévő futamidőről.
- **A hiteltartozás fedezetét nyújtó harmadik személyek** (zálogkötelezettek, kezesek) a fennálló követelés összegéről és esedékességéről kérhetnek információt.

A hagyaték kifizetése

A Jelzálogbank pénzforgalmi számlavezetésre nem jogosult hitelintézet, így a kezelésében kizárólag a jelzáloghitel törlesztésére szolgáló ún. törlesztőszámlán lévő pozitív egyenleg állhat. Ezen technikai számlán kezelt összeg kifizetésére a hozzá kapcsolódó jelzálogkölcsön teljes megszűnését követően van lehetőség, melyet a Jelzálogbank a feltételek fennállása esetén az örökös által teljes bizonyító erejű okiratba foglalt kérelme alapján, az abban megjelölt számlaszám javára átutalással teljesít.

Meghatalmazás

A Jelzálogbank, mint Hitelező a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) és a vonatkozó belső szabályai alapján köteles az ügyfélkapcsolat létesítésekor és a hatályos Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötése előtt ügyfél-átvilágítást végezni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az Ügyfél/Örökös által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre is.

Amennyiben az örökös nem tud személyesen megjelenni, úgy akadályoztatása esetén más természetes személy részére, helyette történő eljárás lefolytatására meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak konkrétan tartalmaznia kell azt, hogy a felhatalmazás mire terjed ki. A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak, a megbízás tárgyának.

A Jelzálogbank a kölcsönszerződés megkötéséhez illetőleg módosításához kapcsolódó meghatalmazást közokirat formájában fogadja el.

Külföldön kiállított meghatalmazást a Jelzálogbank abban az esetben fogadja el, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette a hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. Amennyiben az adott állam részese az ún. „Apostille egyezménynek”, a hiteles másolat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille záradékkal” is elfogadható.

A külföldön közokiratba foglalt meghatalmazás tehát akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette vagy felülhitelesítette, vagy ha a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződésben írt eltérő követelménynek megfelel. Így pl. amennyiben az adott állam részese az „Apostille egyezménynek”, a külföldi közokirat a magyar külképviseleti hatóság általi felülhitelesítés helyett „Apostille záradékkal” is elfogadható, illetve jogsegély-egyezmény arról történő rendelkezése esetén Jelzálogbankunk a hitelesítéstől/felülhitelesítéstől eltekint.

A magyarországi ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás akkor is elfogadható, ha az külföldön került aláírásra és tartalmazza, hogy arra a magyar jog irányadó, mely esetben ahhoz konzuli felülhitelesítés vagy egyéb hitelesítés nem szükséges.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie

- a meghatalmazó és meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak,
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusának és számának
- az elhunyt ügyfél – jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt - személyes azonosító adatainak,
- az érintett jogerős hagyatékátadó végzés beazonosítására szolgáló adatoknak (közjegyző neve és székhely települése, a határozat ügyszáma),
- a meghatalmazás tárgyának, a meghatalmazott képviseleti jogosultsága terjedelmének (a jogerős hagyatékátadó végzés és a meghatalmazás alapján kifizetendő hagyatéki vagyon beazonosítására szolgáló adatoknak, a meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdeményezhető konkrét pénzügyi műveleteknek és egyéb teendőknek,
- a meghatalmazás érvényességi idejének, vagy annak, hogy visszavonásig érvényes,
- a meghatalmazó nyilatkozatának arra vonatkozóan, hogy a Jelzálogbankot a Hpt. szerinti banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmenti a hagyatékkal kapcsolatos elszámoláshoz szükséges adatok meghatalmazott részére történő kiadása vonatkozásában,
- ha a meghatalmazó a hagyatéki kifizetés kapcsán *azonosítandó*, úgy lehetőség szerint a meghatalmazó nyilatkozatának arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel szoros kapcsolatban álló személynek minősül-e (*ezen nyilatkozatot a meghatalmazott pótolhatja*).

Speciális jogállású személyekkel kapcsolatos információk (haszonélvező, kiskorú, gondnokolt)

Elhunyt ügyfél jogerős hagyatékátadó végzése alapján az alábbi speciális jogállású személyek is örökölhetik a hitelügyletből származó tartozást.

- *Haszonélvező*

Amennyiben az Eredeti Kölcsönfelvevők egyike meghal, és a másik Eredeti Kölcsönfelvevő még életben van, az örökös(ök) jogutódlása a Kölcsönszerződés módosítását csak abban az esetben eredményezi, ha a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdonosi vagy használati viszonyainak vagy egyéb lényeges körülmény változása a Jelzálogbank megítélése szerint ezt indokoltá teszi.

- *Kiskorú vagy gondnokolt örökös*

A gyámhatóság bevonásának szükségességéről rendelkezhet a hagyatékátadó végzés, ennek hiányában a vonatkozó jogszabályi előírások lesznek az irányadók.

Tájékoztató banki hiteltermékeként

Lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel ügyletek

Az elhunyt Jelzálogbanknál fennálló valamennyi hitelszerződésből eredő lejárt és még nem esedékes tartozása is a hagyaték részét képezi, arra a Jelzálogbank a hagyatéki eljárásban hagyatéki hitelezői igényt jelent be, így a tartozás is átszáll az örökösökre.

Amennyiben a hitelügylet adósának örökösöként nem áll módjában az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárni, és a szerződésben foglaltaknak megfelelően kívánja a hitelt/hiteleket visszafizetni, vagy a szerződésből eredően lejárt és esedékes tartozás áll fenn, a szükséges teendőkről az MBH Bank Nyrt. bankfiókjainkban kaphat részletes tájékoztatást.

Érdemes tudni, hogy az elhunyt közeli hozzátartozója a hagyatéki eljárás lezárásáig írásban kérheti a Jelzálogbank tájékoztatását a fennálló tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, a hitel törlesztésére szolgáló számlaszámáról és a hátralevő futamidőről.

Javasoljuk, hogy az elhunyt hitelszerződéseiből eredő tartozás megfelelő rendezése érdekében mielőbb keresse fel bankfiókunkat, és indítsa el a szükséges ügyintézkést, elkerülve ezzel a lejárt és esedékes tartozás - illetve az ahhoz kapcsolódó költségek - növekedését és a hitelügylet felmondását.

Amennyiben az örökhagyó **kizárólag zálogkötelezett** volt a hitelszerződésben, úgy az örökölt ingatlan a teljes tartozás megfizetéséig – a Jelzálogbank javára bejegyzett jelzálogjog erejéig – továbbra is a hivatkozott kölcsön fedezetéül szolgál.

A hitelügyletekre vonatkozó általános szabályokat tartalmazó, Lakossági Hitelezés Üzletszabályzatunk a www.mbhjelzalogbank.hu honlapunkon a [Kapcsolódó dokumentumok/Szabályzatok](#) alatt található.

Időskori Jelzálogjárdék

Időskori Jelzálogjárdék hitelezési szolgáltatást igénybevevő elhunyt ügyfél örököseire vonatkozó részletes szabályokat az Időskori Jelzálogjárdék Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák, melyet honlapunkon a [Kapcsolódó dokumentumok/Szabályzatok](#) alatt található.

Csoportos hitelfedezeti életbiztosítási kárbejelentéshez szükséges információk

Amennyiben elhunyt ügyfelünk hitelszerződéséhez csoportos hitelfedezeti biztosítás tartozott, akkor Jelzálogbankunk végzi a biztosító felé a kárbejelentést, amelyhez a hozzátartozó(k) részéről benyújtandó *dokumentumok általánosságban az alábbiak:*

- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata (olvasható példány szükséges),
- hatósági eljárás esetén a vizsgálatot lezáró határozat másolata.

Amennyiben Önnek további kérdése van, bankunk ügyintézői készséggel állnak rendelkezésére.