

## **CIB Bank Zrt. ügyféltájékoztatója öröklés esetén**

### **I. Bankszámlák egyenlege, értékpapírok öröklése**

### **II. Hitelszerződéseket és kölcsönszerződéseket érintő eljárásrend**

**Közzétéve: 2020.09.01.**

**CIB Bank Zrt.**

## I. Bankszámlák egyenlege, értékpapírok öröklése

### A haláleset bejelentése

A számlatulajdonos haláláról való CIB Bank Zrt. általi tudomásszerzésnek az minősül, ha az elhalálozás ténye a CIB Bank Zrt. felé írásban bejelentésre kerül, illetve, ha a CIB Bank Zrt. egyéb forrásból hiteles tudomást szerez a halálesetről. Ameddig ez nem történik meg, a Bank semmilyen módon nem korlátozhatja az általa, az elhunyt részére vezetett számla forgalmát.

Banki ügyintézéshez szükséges dokumentumok:

- személyi igazolvány
- lakcímkártya
- ügyfél halálát igazoló dokumentum

Az ügyfél halálát igazoló dokumentumok lehetnek:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- öröklési bizonyítvány,
- európai öröklési bizonyítvány
- Nyugdíjfolyósító Igazgatóság írásos megkeresése,
- közjegyzői megkeresés az örökösökre vonatkozó adatokat illetően,
- jogerős hagyatékátadó végzés
- vagy jogerős hagyatékátadó végzéssel egyenértékű, a halál tényét a Bank megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb dokumentum (pl: Bírósági határozat)

Az elhalálozás bejelentést követően kerülhet csak sor arra, hogy a CIB Bank Zrt. az elhunyt számlatulajdonos számláit zárolja (hagyatéki státuszúra állítja) annak érdekében, hogy a felett már csak az örökösök (amennyiben nincs megjelölve haláleseti kedvezményezett) rendelkezhessenek. A CIB Bank Zrt.-t semmilyen felelősség nem terheli az elhalálozás napja és a számla hagyatéki státuszúra állításának napja közötti időszakban az elhunyt számlatulajdonos számláján bonyolított forgalmak tekintetében.

A bejelentést tevő személy kötelessége, hogy a halál bekövetkezésének tényéről kiállított hivatalos okiratokat – közvetlenül a bejelentéskor vagy a bejelentést követően kézhezvételnél - haladéktalanul mutassa be a CIB Bank Zrt. bármelyik bankfiókjában.

A bejelentés valótlanosága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a CIB Bank Zrt. nem vállal felelősséget.

Örökösnek tekinti a Bank azt a személyt, aki örökös jogállását jogerős hagyatéki végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal, európai öröklési bizonyítvánnyal vagy jogerős bírósági határozattal igazolja.

### A hagyatéki elszámolás helyszíne

A hagyaték elszámolása, kifizetése bármely CIB Bank Zrt. bankfiókban végrehajtható. Több örökös esetén az örökösök különböző időpontokban is eljárhatnak az őket külön-külön megillető hagyaték vonatkozásában. Amennyiben valamelyik örökös a hagyaték átadása vonatkozásában személyesen nem tud a CIB Bank Zrt.-nél megjelenni, akkor az üzletszabályzatok és a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően jogosult maga helyett más személyt (akár örökösét) is meghatalmazni a hagyaték átvételére. A meghatalmazás formája és tartalma vonatkozásában javasolt a CIB Bank Zrt.-nél előzetesen érdeklődni.

Amennyiben a hagyaték átvételéhez a CIB Bank Zrt.-nél kíván az örökös számlát nyitni, akkor személyesen kell eljárnia, mivel a számlanyitás során a Bank meghatalmazott eljárását nem fogadja el.

A hagyaték tárgyát képező értékpapír más befektetési szolgáltatóhoz történő eltranszferálására vonatkozó megbízást a Bank kizárólag a személyesen eljáró örököstől fogad el.

Amennyiben a hagyatéki eljárásban hagyatéki végrehajtó (vagy ennek külföldi megfelelője) került kinevezésre, akkor a Bank a hagyatéki végrehajtó rendelkezései szerint jár el.

### **A hagyatéki eljárás során felmerülő költségek**

Amennyiben a hagyatéki számlára vonatkozóan bármely díjat, költséget, jutalékot az elhunyt számlatulajdonos nem, vagy csak részben fizetett meg, bármely fedezetet nem teljesített vagy részben teljesített, úgy a rendelkezéssel egyidejűleg az örökös(ök) köteles(ek) e tartozást teljes egészében megfizetni a CIB Bank Zrt.-nek. E költségek megfizetése a hagyaték átadásának az előfeltétele. Több örökös esetén az örökösök e költségeket maguk között arányosan kötelesek viselni azzal, hogy a Bank jogosult az összes költséget – megosztás nélkül - bármely örököstől követelni (az örököstársak a hagyatéki tartozásokért egyetemleges adósok, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik).

### **A hagyatéki számla átadásának módja**

A CIB Bank Zrt. a hagyatéki számla feletti rendelkezés esetében elsősorban a jogerős Hagyatékátadó Végzésben meghatározottak szerint jár el.

Amennyiben a számlának több örököse van, az örökösök a jogerős Hagyatékátadó Végzésben meghatározottak alapján kapják meg a számlán lévő összeget.

Ha a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték banknál kezelt részét a közjegyző hasznélvezeti joggal terheltlen adja át, akkor az örökös(ök) részére kifizetést / átutalást, átvezetést, transzfert kizárólag a hasznélvező jelenlétében és a hasznélvező írásos (közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt) hozzájáruló nyilatkozata alapján lehet teljesíteni. A hasznélvező a Bank által kezelt eszközre vonatkozó hasznélvezeti jogáról írásban bármikor lemondhat.

Örökös(ök) felé történő elszámolás, a hagyaték kifizetése történhet banki átutalással, átvezetéssel, transzferrel vagy pénztári kifizetéssel. Az elszámolás során felmerülő költségek az örököst terhelik, melyet a Bank a mindenkor hatályos Kondíciós Lista alapján számíthat fel.

Amennyiben a hagyaték tárgyát értékpapír képezi, akkor azt a Bank olyan módon adja át, hogy azt az örökös rendelkezése szerinti értékpapírszámlára vezeti át vagy transzferálja. Az örökös számláján az értékpapírok értékesítése vagy visszaváltása nem lehetséges.

Amennyiben a Bank megítélése szerint a hagyatékátadó végzés részben vagy egészében nem hajtható végre, akkor a Bank jogosult az összes érintett örökös egybehangzó írásbeli rendelkezését kérni a hagyaték átadásának a módja tekintetében, és az ilyen egybehangzó rendelkezés kézhezvételéig a kifizetéseket nem vagy csak az egyértelműen végrehajtható rész tekintetében teljesíteni.

A Bank kizárólag azon eszközöket adja át az örökösök részére, amely a jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölésre kerültek. A hagyatékátadó végzésben nem szereplő eszközök átadása tekintetében (ha annak jogszabályi feltételei fennállnak) póthagyatéki eljárás lefolytatása szükséges. Amennyiben a póthagyatéki eljárás lefolytatása nem lehetséges, akkor a Bank a végzéssel nem érintett eszköz örökösöknek történő kiadása során a hagyatékátadó végzésben szereplő hagyatéki részesedési arányok szerint jár el (amennyiben ez lehetséges).

A hagyaték átadó végzésben szereplő pénz és értékpapír számla egyenlegek a végzés időpontjához képest változhatnak.

Ha az aktuális portfólió már nem tartalmaz értékpapírokat (például az értékpapír időközben lejárt vagy kibocsátói/cégbírósi határozat alapján törülésre került), a hagyaték átadásához nem szükséges az örökösnek értékpapír számlával rendelkeznie.

Amennyiben a hagyatékban CIB-es befektetési jegyek is szerepelnek, amik néhány kivételtől eltekintve kizárólag a CIB Bankban forgalmazhatók, javasolt az örökösnek a CIB Banknál vezetett értékpapír számla

megnyitása. Másik befektetési szolgáltatónál vezetett számlára történő transzferálás esetén a CIB Alapok befektetési jegyeit, ott nem lehet visszaváltani, és az esetleges vissza transzferáláshoz kapcsolódóan a küldő befektetési szolgáltatónál transzfer költségek merülhetnek fel. Másik befektetési szolgáltatóhoz történő transzferálás esetén a fogadó befektetési szolgáltató felé az örökösnek kell igazolnia a transzferált értékpapírok bekerülési árát.

Ha van olyan értékpapír a hagyatékban, ami a jelen lévő örökös részére számszakilag tört darabszámot eredményez, az örökösnek csak az egész rész adható ki, a tört darabszámról az örökösnek írásban kell rendelkeznie, mivel az értékpapírokból tört mennyiség nem vezethető át/nem transzferálható, nem értékesíthető, nem visszaváltható.

Ha az aktuális portfólió kimutatás alapján az elhunyt bármelyik pénzzámláján negatív egyenleg van és az elhunyt egyéb azonos devizanemű befektetési számláján nem áll rendelkezésre a kiegyenlítéshez szükséges összeg, a negatív egyenleg fedezetét az örökösöknek az öröklési hányaduk arányában a saját (az értékpapír számlához kapcsolt) azonos devizanemű pénzzámlájukon kell biztosítaniuk.

A fentiek szerinti egyenleg rendezéshez az örökösnek átutalási megbízást kell kitöltenie.

A negatív pénz egyenlegek rendezéséig az örökös részére az értékpapírok átvezetése/transzferálása nem tud megtörténni.

### **További információk**

Amennyiben a halál tényét vagy az örökösi jogállást igazoló okiratot (az európai öröklési bizonyítvány kivételével) külföldön állították ki, a Bank kérheti annak hiteles magyar nyelvű fordítását, továbbá azt, hogy az okirat hitelességét konzuli vagy közjegyzői ellenjegyzés (Apostille alkalmazásával) igazolja.

Amennyiben 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 érdeklődjének a Banknál az eljáráshoz szükséges feltételekkel és dokumentumokkal kapcsolatban.

Minden, az elhunyt ügyfelelő a Bank rendelkezésére álló, az ügyfél személyére, adataira, a pénzügyi intézménynél vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozó információ banktitoknak illetve értékpapírtitoknak minősül. Ezeket az adatokat a Bank csak a jogszabályban meghatározott esetekben adhatja ki harmadik személy részére. A CIB Bank Zrt. elhunyt ügyfeleivel kapcsolatosan adatokat a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző és jegyző, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatóság, illetve bíróság részére adhat át. A közeli hozzátartozó, vagy az öröklésben érdekelt személyek részére az elhunyt ügyfél számláira, szerződéseire vonatkozó információt még abban az esetben sem adhatunk át, ha örökösi minőségét valószínűsíti.

A magát örökösként igazoló személy jogosult megismerni az örökös számlájának az elhalálozás napi egyenlegét, illetve a számla elhalálozás napját követő forgalmát.

## **II. Hitelszerződéseket és kölcsönszerződéseket érintő eljárásrend**

### **Folyószámlahitel**

A Szerződésben meghatározott egyéb eseteken kívül a Folyószámlahitel automatikusan megszűnik, és a Szerződés alapján fennálló valamennyi Tartozás (beleértve a hitelkeret terhére folyósított kölcsönökből eredő Tartozást is) lejárttá és esedékessé válik

- A folyószámlahitel-szerződés az Üzletfél elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatásakor – külön értesítés vagy más jogcselekmény nélkül – automatikusan megszűnik, a Bank az elhunyt ügyfél hitelkeretét megszünteti, és a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak

a Bankba érkezését követő 31. munkanapon a folyószámlahitel-szerződés alapján fennálló valamennyi tartozás egy összegben esedékessé válik.

A Bank az Üzletfél elhunytáról való, a fentiek szerinti tudomásszerzés időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel késedelmi kamatot a folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás után.

*A 2015. november 23. napján vagy azt követően igényelt, azaz az adós által 2015. november 23. napján vagy azt követően aláírt szerződésekre alkalmazandó rendelkezés:* Az adós halála esetén – amennyiben az adósnak adóstársa nem volt - a Bank az adós elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzés vagy öröklési bizonyítvány kiállításától számított 60. nap végéig nem számít fel késedelmi kamatot a Szerződésből eredő tartozás után.

### **Előrelépő SZEMÉLYI KÖLCSÖN, Adósságrendező hitel**

Az Üzletfél halála esetén – amennyiben az Üzletfélnek Adóstársa nem volt - a Bank az Üzletfél elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel sem ügyleti kamatot, sem késedelmi kamatot az Adósságrendező Hitelre / CIB Előrelépő Személyi Kölcsönre vonatkozó szerződésből eredő tartozás után.

*2015. január 31-ig létrejött szerződések esetében* a Bank az Üzletfél elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel sem ügyleti kamatot, sem késedelmi kamatot a szerződésből eredő tartozás után.

*A 2015. november 23. napján vagy azt követően igényelt, azaz az adós által 2015. november 23. napján vagy azt követően aláírt Szerződésekre alkalmazandó rendelkezés:*

Az adós halála esetén – amennyiben az adósnak adóstársa nem volt - a Bank az adós elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzés vagy öröklési bizonyítvány kiállításától számított 60. nap végéig nem számít fel késedelmi kamatot a Szerződésből eredő tartozás után

### **CIB Személyi Kölcsön**

Az Üzletfél halála esetén – amennyiben az Üzletfélnek Adóstársa nem volt - a Bank az Üzletfél elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel sem kamatot, sem késedelmi kamatot a Személyi Kölcsönre vonatkozó szerződésből eredő tartozás után.

### **CIB Babaváró Kölcsön**

Az Üzletfél halála esetén – amennyiben az Üzletfélnek Adóstársa nem volt - a Bank az Üzletfél elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy

öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel sem ügyleti kamatot, sem késedelmi kamatot a CIB Babaváró Kölcsönre vonatkozó szerződésből eredő tartozás után.

### **Hitelkártya, bevásárlókártya**

Üzletfél halála esetén a Hitelkártyáról/Bevásárlókártyáról szóló hitelkeret-szerződés a Főkétyabirtokos elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatásakor – külön értesítés vagy más jogcselekmény nélkül – automatikusan megszűnik, a Bank az elhunyt Főkétyabirtokos hitelkeretét megszünteti, és a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 31. munkanapon a Hitelkártya-/Bevásárlókártya-szerződés alapján fennálló valamennyi tartozás egy összegben esedékessé válik. A Bank a Főkétyabirtokos elhunytáról való, a fentiek szerinti tudomásszerzés időpontjától a jogerős hagyatéki végzésnek vagy öröklési bizonyítványnak a Bankba érkezését követő 30. munkanap végéig nem számít fel késedelmi kamatot a Hitelkártya-/Bevásárlókártya-szerződésből eredő tartozás után.

A 2015. november 23. napján vagy azt követően igényelt, azaz a Főkétyabirtokos által 2015. november 23. napján vagy azt követően aláírt Szerződésekre alkalmazandó rendelkezés: Az Főkétyabirtokos halála esetén a Bank az Főkétyabirtokos elhunytának tényét igazoló okiratnak a Bankhoz történő eljuttatása időpontjától a jogerős hagyatéki végzés vagy öröklési bizonyítvány kiállításától számított 60. nap végéig nem számít fel késedelmi kamatot a Szerződésből eredő tartozás után.

### **Jelzáloghitel**

Bankunk a hitelügylet bármely szereplőjének (adós, adóstárs, zálogkötelezett, haszonélvező) elhalálása esetén utógondozási folyamat keretében kezeli az elhunyt személy hitelből történő kivezetését és a kölcsönszerződés aktualizálását. A folyamat elindítását az elhunyt örökösei, illetve a hitelben szereplő egyéb adóstársak kezdeményezhetik bármelyik bankfiókunkban illetve CIB24 telefonos ügyfélszolgálatunkon keresztül.

A folyamat igénylésének feltétele a jogerős hagyatékátadó végzés. A végzésnek rendelkeznie kell arról, hogy az örökösök az örökséget elfogadták, és megegyeztek arról, hogy melyikük lesz a hitel adósa. Amennyiben a hagyatékátadó végzés nem terjed ki a jelzáloghitelre, póthagyatéki eljárást kell kezdeményezni!

### **Ha az elhunyt a hitel adósa volt, és tulajdonosa volt a fedezetet képező ingatlanoknak (adós és zálogkötelezett volt egyben):**

A hitel fedezetét képező ingatlan örököseit zálogkötelezetteként be kell vonni a hitelbe. Újabb adóst csak akkor szükséges bevonni, ha az elhunyt egyedüli adós volt a hitelben. Fontos, hogy az örökösök csak a hagyaték erejéig felelnek a hiteltartozásért, viszont ha adóstársként is bevonásra kerülnek a hitelbe, attól kezdve a hitel nemfizetése esetén teljes vagyonuk végrehajtható a tartozás erejéig!

Az új adós hitelbe történő bevonása szerződésmódosítással jár. Amennyiben a folyamat során csak az elhalálást kezeljük, és a hitelen egyéb átalakítást nem végzünk, a módosítást nem szükséges közjegyzői okiratba foglalni. A szerződésmódosítási díj megfizetésétől bankunk méltányossági alapon eltekint, amennyiben viszont az ügyfelek kérésére egyéb változtatásokat is végrehajtunk a hitelen (pl. szereplőcsere, fedezetkiengedés, fizetéskönnyítés, hosszabb kamatperiódusra történő átszerződés), a közjegyzői okirat elkészítésének díját az ügyfeleknek szükséges megfizetni.



# CIB BANK

**Ha az elhunyt adósként szerepelt a hitelben, de a fedezetet képező ingatlanban nem rendelkezett tulajdoni hányaddal (adós volt, de nem zálogkötelezett):**

Ebben az esetben az örökösöket nem szükséges zálogkötelezettként bevonni a hitelbe, adósként viszont igen, a fentiekben részletezett módon.

**Ha az elhunyt nem adósként, csak a fedezetet képező ingatlan hasznélvezőjeként szerepelt a hitelben:**

Ebben az esetben nem szükséges a hagyatéki végzés benyújtása és a jelzálogszerződés módosítása.

## **Egyéb tudnivalók:**

Amennyiben az elhunyt egyedüli adós volt a hitelben, az örökösöknek természetesen lehetőségük van a hitel egy összegben történő rendezésére is, az utógondozási eljárás lefolytatása nélkül.

Amennyiben az elhunyt egyedüli adós volt a hitelben, bankunk nem számít fel késedelmi kamatot a hitelszerződésből eredő tartozás után az adós elhunytának tényét igazoló okirat bankunkhoz történő eljuttatásának időpontjától a jogerős hagyatéki végzés vagy öröklési bizonyítvány kiállításától számított 60. nap végéig.

Amennyiben a hitelben maradó adóstársak úgy ítélik meg, hogy jövedelmük vagy a hitel fedezete nem elégséges a hitel hosszú távú, időben történő megfizetéséhez, lehetőség van újabb szereplő vagy újabb fedezeti ingatlan bevonására a hitelbe, esetleg a hitel átstrukturálására. Ilyen irányú igényüket az utógondozási folyamat indításával egyidejűleg is jelezhetik.

A szerződéssel kapcsolatos naprakész információk megismerése érdekében, kérem, szíveskedjen – a jogerős hagyatékátadó végzéssel – befáradni bármelyik bankfiókunkba, ahol a szerződés(ek) alapján fennálló aktuális tartozások pontos összegéről, és az azok megfizetéséhez szükséges információkról bővebb felvilágosítást kaphatnak.

További információért személyesen állunk rendelkezésre bármelyik bankfiókunkban, vagy a [wohitel@cib.hu](mailto:wohitel@cib.hu) email címen.

Amennyiben felmondott hiteltartozás rendezéséhez szeretne tőlünk segítséget, kérjük, keresse kollégáinkat a [követeléskezelési tájékoztatónkban](#) feltüntetett elérhetőségeken.

Felhívjuk az Ügyfeleink figyelmét a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 7:96. § (1) bekezdésére, mely szerint az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és azok hasznáival felel a hitelezőknek. Ha a követelés érvényesítésekor a hagyaték tárgyai vagy hasznai nincsenek az örökös birtokában, az örökös öröksége erejéig egyéb vagyonával is felel a hagyatéki tartozásokért. A Ptk. 7: 97 § (1) bekezdése értelmében az örököstársak felelőssége egyetemleges, ami alapján valamennyi örököstől a teljes tartozás összege követelhető. A Ptk. 7:98. (2) bekezdése értelmében az a hitelező, akinek a hagyatékhoz tartozó valamely vagyontárgyon zálogjoga van, a biztosíték erejéig - a hagyatéki tartozások sorrendjében elfoglalt helyére tekintet nélkül - teljes kielégítést kereshet.

Amennyiben a szerződésből eredő tartozás egyösszegű rendezése nem áll módjában, abban az esetben kérjen felvilágosítást a szerződés folytatásának, és a tartozás átstrukturálásának lehetőségéről vagy adósságrendezéséről.

**További információ**

Tájékoztatást kizárólag az elhalálozott 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 (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről tudunk adni, kizárólag az örökgyógyó közeli hozzátartozója részére, annak írásbeli kérelmére, legkésőbb a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig.