

Elhunyt ügyfelekkel kapcsolatos eljárás

Jelen tájékoztató célja, hogy megkönnyítse a haláleset bekövetkezése miatt szükségessé váló ügyintézést. A legfontosabb általános tudnivalókat az alábbiakban foglaltuk össze, a konkrét ügyben felmerülő kérdéseivel kérjük, hívja Bankunk telefonos ügyfélszolgálatát, vagy keresse a bankfiókban dolgozó munkatársainkat.

A haláleset bejelentése:

Az elhalálozás tényét célszerű minél előbb bejelenteni a Bank felé.

Javasoljuk, hogy a bejelentést személyesen tegye meg bankfiókunkban, mert ebben az esetben be is tudja mutatni a haláleset igazolására szolgáló dokumentumot. Ilyen dokumentum lehet:

- halotti anyakönyvi kivonat
- holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés,
- halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés,
- hagyatékátadó végzés
- öröklési bizonyítvány

Halottvizsgálati jegyzőkönyvet **nem** áll módunkban elfogadni az elhalálozás tényének igazolására.

Ha így jár el, akkor a Bank hitelt érdemlő forrásból szerez tudomást ügyfele haláláról és elvégzi az ilyen esetben szükségessé váló intézkedéseket.

Bankfiókban történő személyes megjelenésének akadályoztatása esetén vagy sürgős esetben a halálesetet telefonon keresztül is bejelentheti a 06-80-488-588-as telefonszámon. Tájékoztatjuk azonban, hogy a telefonon keresztül tett bejelentés még nem tekinthető a haláleset hivatalos bejelentésének. A telefonos bejelentés alapján néhai ügyfelünk bankszámlája, értékpapírszámlája zárolásra kerül a halál tényének hitelt érdemlő módon (vagyis dokumentummal) történő igazolásáig. Ennek következtében a számla terhére tranzakciók a továbbiakban nem végezhetők; jóváírások fogadására azonban a számla továbbra is alkalmas marad.

A Bank intézkedései (a halálesetről való hitelt érdemlő tudomásszerzést követően):

A Bank a halálesetről való hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeknek megfelelően jár el. Ennek megfelelően:

- Ügyfél által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve az Ügyfél állandó meghatalmazottjait is – hatályát veszti, ezért a meghatalmazottak rendelkezési jogát a Bank letiltja (vonatkozik ez a meghatalmazottak számára kibocsátott, számlához való hozzáférést biztosító kódok, jelszavak letiltására is).
- Megszűntetésre kerülnek az azonosító kódokkal, jelszavakkal igénybe vehető szolgáltatások, így különösen: Raiffeisen Direkt, Raiffeisen DirektNet szolgáltatás.
- Megszűnik a bankkártya szerződés, és így letiltásra kerülnek a néhai ügyfél számláihoz tartozó bankkártyák és társkártyák.
- Az Ügyfél által megkötött bankszámlahitel-szerződés illetve hitelkártya-szerződés automatikusan megszűnik.
- Az egyéb kölcsön-, hitel- és hitel jellegű szerződések hatályban maradnak, azonban azok alapján újabb kölcsön lehívására illetve igénybevételére nincs lehetőség, a Bank a szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeretből további összegeket nem folyósít.
- A bankszámlához kapcsolódó befektetési célú megbízásokat a Bank nem teljesíti.
- A bankszámlaszerződés nem kerül megszüntetésre, a bankszámlához kapcsolódó díjak és kamatok továbbra is terhelésre kerülhetnek.

Hiteltartozások:

Ha az elhunyt ügyfélnek Bankunknál hitele is volt, javasoljuk, hogy egyeztessen a Bankkal az esetleges törlesztőrészek megfizetése érdekében.

Az elhunyt személy hitelével kapcsolatban a Bank az alábbi személyek részére nyújthat információt:

- a hitelügylet másik szereplője (pl. adóstárs) részére,
- az örökgyó közeli hozzátartozója részére, annak írásbeli kérelmére, a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig (a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell, valamint a hátralévő futamidőről), illetve
- a hagyatéki eljárás befejezését követően az örökös részére.

Ezen túlmenően a Bank információt köteles adni mindazon hatóságok írásbeli megkeresésére, amelyek vonatkozásában a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény megengedi a banktitoknak minősülő információk kiadását (ilyen például a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, a jogalap nélkül felvett nyugellátás összegével kapcsolatban eljáró nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, stb.)

A Banknál vezetett számlán lévő pénz / értékpapír sorsa:

A néhai ügyfél **bankszámláján** lévő pozitív egyenleg az örökös(ök), és/vagy az elhalálozási rendelkezés kedvezményezettje(i) számára fizethető ki.

Amennyiben az ügyfél a Banknál elhalálozási rendelkezést tett, halála esetén a bankszámlán lévő összeg az elhalálozási rendelkezés kedvezményezettje(i) részére fizethető ki. A kifizetéshez az ügyfél halálának hitelt érdemlő – halotti anyakönyvi kivonat, halál tényét megállapító vagy holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés bemutatásával történő – bizonyításán felül a kedvezményezett(ek) személyének beazonosítására van szükség, jogerős hagyatékátadó végzést vagy öröklési bizonyítványt a kedvezményezettől nem kér a Bank.

Elhalálozási rendelkezés hiányában a bankszámlán lévő pénz az elhunyt ügyfél hagyatékába kerül, és arról a hagyaték átadása során rendelkeznek. Ennek megfelelően ilyen esetben a Bank a bankszámlán lévő pénzt az örökös(ök) részére fizeti ki, az örökösi minőség igazolását követően.

Az örökösi minőség igazolás történhet:

- jogerős, teljes vagy ideiglenes hatályú hagyatékátadó végzessel,
- bírósági határozattal,
- öröklési bizonyítvánnyal
- külföldön lefolytatott hagyatéki eljárás esetén pedig a hazai joguk szerinti megfelelő okirattal, melyet szükség szerint Apostille záradékkal, vagy diplomáciai felülhitelesítéssel kell ellátni

A néhai ügyfél Banknál vezetett **értékpapírszámláján** nyilvántartott értékpapírt a Bank az örökös(ök) részére adja át az örökösi minőség igazolását követően.