

## Általános tájékoztató örökösök részére a Concorde hagyatéki ügyintézéséről

### **A haláleset bejelentése, hitelt érdemlő és nem hitelt érdemlő tudomásszerzés:**

A számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzésnek minősül, az elhalálozás tényének Társaságunk részére egyes - alább részletezett - hivatalos okiratok bemutatásával történő bejelentése,  
- a közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében Társaságunknak küldött megkeresés,  
- ha Társaságunk egyéb forrásból hiteles tudomást szerez a halálesetről.

Ha a halál ténye egyéb módon kerül írásban vagy szóban bejelentésre, Társaságunk azt nem hitelt érdemlő tudomásszerzésként kezeli.

### **A haláleset bejelentéséhez szükséges egyes okiratok, rendelkezés elhunyt ügyfél ügyfélszámlája felett**

Ügyfélszámla és értékpapírszámla tekintetében halál esetére szóló rendelkezés nem adható.

Az Ügyfél elhalálozásáról szóló hitelt érdemlő tudomásszerzést követően az Ügyfél számlái felett a meghatalmazottak sem rendelkezhetnek; rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően, és kizárólag saját örökrésze tekintetében jogosult.

Az Ügyfél halálának tényét hitelt érdemlően az alábbi okiratok igazolhatják:

- a) halotti anyakönyvi kivonat;
- b) holtak nyilvántartást elrendelő jogerős bírósági határozat;
- c) halál tényének bírósági megállapításáról szóló jogerős bírósági határozat;
- d) hagyatéki eljárás keretében közjegyző által küldött megkeresés.

Az Ügyfél halálának tényét a fenti okiratok valamelyike eredeti példányának bemutatásával, írásban kell a Concorde tudomására hozni. A bejelentés elmulasztása vagy késedelmes teljesítése miatt esetlegesen felmerült károkért a Concorde felelősséget nem vállal. Az Ügyfél haláláról szóló okiratok kézhezvételével az Ügyféllel megkötött Keretszerződés megszűnik.

Az Ügyfél halálának igazolását követően az ügyfélszámlát érintő rendelkezést a Concorde kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy jogerős bírósági ítéletben örökösként megnevezett személy(ek)től fogad el. Az igazolt örökös(ök)től a Concorde az elhunyt Ügyfél ügyfélszámlája tekintetében kizárólag transzfer vagy átvezetési megbízást fogad el.

Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy jogerős bírósági ítéletben foglalt, az elhunyt Ügyfél ügyfélszámláját érintő rendelkezés nem végrehajtható (például az ügyfélszámlán lévő értékpapírok a végzésben foglaltak szerinti megosztása az örökösök között gyakorlatilag nem lehetséges), úgy a Concorde kizárólag az érintett örökösök által együttesen adott, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt rendelkezést fogad el, vagy ennek hiányában a lehetetlen teljesítésről tájékoztatja az okiratot kiállító hatóságot, és annak intézkedéséig eljárását felfüggeszti. A Concorde eljárásának a fentiekben leírt okokból történt felfüggesztése miatt esetlegesen felmerült károkért a Concorde nem felel.

### **Az örökösi minőség igazolása történhet:**

- Magyarországon kiállított, jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel, vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal
- Külföldön kiállított, jogerős hagyatékátadó végzéssel vagy jogerős öröklési bizonyítvánnyal

### **Hagyatéki eljárás megindítása**

Alapesetben a hagyatéki eljárás hivatalból indul, de indulhat kérelemre is, leggyakrabban oly módon, hogy a hagyatéki eljárást az elhunyt lakóhelye szerint illetékes jegyzőnél kezdeményezi(k) a túlélő örökös(ök). A hagyatéki eljárás megindítását követően a polgármesteri hivatal/jegyző hagyatéki leltárt vesz fel. A hagyatéki leltárhoz szükséges megadni - többek között - a hozzátartozó által ismert értékpapír állományt és a hozzátartozó által ismert kötelezettségeket is.

Ha az örökös(ök)nek nincs pontos ismerete az elhunyt megtakarításairól, ezt mindenképp érdemes jelezni. Fontos megadni a befektetési szolgáltatók nevét, amellyel az elhunyt kapcsolatban állhatott. Ebben az esetben a hagyatéki eljárás során a közjegyző kér tájékoztatást a Társaságunktól. Ha a hagyatéki eljárásból valamely termék kimarad, az afeletti rendelkezéshez várhatóan póthagyatéki eljárás lefolytatását kell kezdeményezni.

A hagyatéki ügyintézés egyszerűsítése érdekében már a hagyatéki eljárás során érdemes lehet az örökösöknek oly módon megállapodniuk, hogy az örökrészük felett már egyedül és korlátozás nélkül jogosultak legyenek rendelkezni.

Több örökös esetén a hagyatékátadó végzésben leírtak szerinti arányban oszlik meg az elhunyt vagyona. Az örökösöknek már a hagyatéki eljárás során érdemes lehet megegyezniük, hogy az egyes vagyontárgyakra mely örökös és milyen arányban tart igényt. Az értékpapír örökség felosztása során mindenképpen érdemes figyelni arra már a hagyatékátadó végzés meghozatalakor, hogy minden örökös egész számú értékpapírt örököljön. Ez azt jelenti a gyakorlatban, hogy amennyiben az örökölt vagyon/értékpapír nem osztható el egyenlő és egész arányban az örökösök között, akkor az örökösöknek az eljáró közjegyző előtt kell megegyezniük örökségük pontos darabszámában.

### **A hagyaték tárgyát képező termékről adható adatok, információk**

A hagyaték tárgyát képező, elhunyt ügyfél által kötött szerződés alapján kezelt termékekre a banktitokra és értékpapírtitokra vonatkozó általános szabályok érvényesek. A

szerződő ügyfél halálát követő tájékoztatás kizárólag a következő személyeknek adható:

- hagyatéki ügyben eljáró jegyzőnek, közjegyzőnek, gyámhivatalnak és bíróságnak jogszabályi korlátozás hiányában teljes körű tájékoztatás adható.
- az elhunyt ügyfél jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösének az általa örökölt termék vonatkozásában bármely adatról.

### **A hagyaték megóvása érdekében tett értékpapír számlakezelések**

Az elhunyt számláját Társaságunk zárolja annak érdekében, hogy az azon nyilvántartott értékpapírok felett már csak az elhunyt örökösei rendelkezhessenek.

Az örökösnek (örökösként jelentkező személynek) értékpapírtitok csak azt követően adható át, hogy örökösi minőségét megfelelően igazolta Társaságunk felé.

### **Felszámított költségek az elhalálozás után**

Tekintettel arra, hogy az elhunyt által korábban kötött szerződések az ügyfél halálával nem szűnnek meg, a szerződésekben jogutódlással alanyváltás következik be, a szerződés eredeti tartalma fennmarad. Ennek megfelelően a szerződés egyéb feltételei is változatlanul fennállnak, azaz Társaságunk továbbra is megterheli a számlát a felmerülő kamatokkal, díjakkal, költségekkel.

### **Hogyan történik a hagyatékként kezelt pénzösszeg kifizetése?**

A Számlatulajdonos elhalálozása esetén Társaságunk a számlakövetelést a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek fizeti ki/utalja át, az örökös/kedvezményezett rendelkezése szerint.

### **Örökrész átvétele kiskorú örökös esetében**

Amennyiben a hagyatékátadó végzés kiskorú örökléséről szól, és nem tartalmaz semmilyen gyámhatósági korlátozást, a kiskorú hagyatékának átvételéről a törvényes képviselő (szülő) rendelkezhet gyámhatósági határozat bemutatása nélkül.

Tekintettel arra, hogy a törvényes képviselőt ellátó szülő vagyongazdálkodói jogát a gyámhatóság szankciós jelleggel korlátozhatja, az értékpapírszámla felett rendelkezni kívánó szülőnek nyilatkoznia szükséges, hogy áll-e ilyen korlátozás alatt. A kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő, a kiskorú jogszabályban meghatározott összeget meghaladó értékű vagyontárgyáról való rendelkezés (a Ptk. 2:15. § (1) bekezdés e) pontja) szerinti szülői jognyilatkozathoz abban az esetben szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja a szociális vetítési alap összegének negyvenötszörösét. Amennyiben a kiskorú örökös nem magyar állampolgár, a törvényes képviselő jogait az állampolgárság szerinti állam joga határozza meg. Ezen esetekben a hagyaték átvételéhez szükség lehet külföldi gyámhatóság jóváhagyására, vagy szülői nyilatkozat megtételére a vagyongazdálkodást illetően.

### **A számla vonatkozásában adott meghatalmazások megszűnése**

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint (továbbiakban: Ptk.) a számlatulajdonos vagy a meghatalmazó halálával a meghatalmazások megszűnnek. A meghatalmazás megszűnése a Ptk. és a Concorde Értékpapír Zrt. szabályai szerint elhunyt státuszúra történő állításának napjával érvényesül. A Concorde Értékpapír Zrt. ezt követően tudja biztosítani az örökösök számára azt, hogy az értékpapírok felett a meghatalmazott a továbbiakban nem rendelkezhet.

Felhívjuk az Ügyfelek figyelmét arra, hogy az Értékpapírszámla hagyatéki státuszúra állítását megelőzően, de az Ügyfél elhalálozását követően a meghatalmazott által az Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítéséből fakadó minden kár és költség, illetve egyéb jogkövetkezmény az örökösöket, illetve a meghatalmazott személyt terheli, azért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősséget nem vállal.