



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

Általános tájékoztató a GRÁNIT Bank Zrt. hagyatéki ügyintézéséről

Jelen tájékoztató célja, hogy segítséget nyújtson abban, hogy egy esetleges haláleset bekövetkezésekor minél könnyebben és rövidebb idő alatt intézhessék a szükséges banki ügyeket, valamint a banki termékben elhelyezett örökrész átvételét. Jelen tájékoztató a GRÁNIT Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) által nyújtott lakossági termékekkel kapcsolatos hagyatéki ügyek intézésére vonatkozik, ideértve a Bank által nyújtott ingatlan típusú hitelekkel kapcsolatos hagyatéki ügyintézését is.

Az örökösödési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján www.mokk.hu talál részletes tájékoztatót.

A haláleset bekövetkezésekor a hozzátartozó hivatali teendőiről a www.ugyintezes.magyarorszag.hu oldalon talál részletes információkat.

Haláleset Banknak történő bejelentése

A hagyaték megóvása érdekében a halálesetet érdemes minél előbb bejelenteni a Bank részére.

A bejelentéshez szükséges bemutatni eredeti vagy hiteles másolati példányban a Halotti Anyakönyvi Kivonatot, melyet az a haláleset szerint illetékes önkormányzat anyakönyvi hivatala állít ki.

A Bankot semmilyen felelősség nem terheli az elhalálozás napja és az elhalálozás bejelentése közötti időszakban az elhunyt számlatulajdonos számláján és értékpapírszámláján bonyolított forgalmak tekintetében. A bejelentés valótlanúsága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a GRÁNIT Bank Zrt. nem vállal felelősséget

Számlatulajdonos halálának bejelentése:

A számlatulajdonos halálát köteles bejelenteni a Bank részére:

- Társtulajdonos

A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét a Banknak **haladéktalanul bejelenteni**.

- Meghatalmazott

A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálozásának tényét a Banknak **haladéktalanul bejelenteni**.

A fentiek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A banki ügyintézéshez szükséges dokumentumok:

Az elhalálozásának tényét a Banknak be kell jelenteni. Ügyintézés csak abban az esetben kezdődhet, ha az értesítés hivatalos formában történt, azaz:

- az elhunyt eredeti halotti anyakönyvi kivonata, tovább az eredeti jogerős hagyatékátadó végzés a Bank részére benyújtásra kerül.

A hagyatékátadó végzésnek akkor fogadható el, ha:

- a végzésben az örökgyógyó, az örökös(ök) és – ha van – a haszonélvező(k) személye, a vagyontárgyak, nyilvántartási számlák egyértelműen beazonosíthatók,
- az átadásra kerülő pénzügyi eszközök pontosan, tételesen megnevezésre kerültek,
- a végzés tárgyi, tartalmi tévedést, hibás adatokat nem tartalmaz,
- a hagyatékából való részesedés jogcíme és aránya egyértelműen megállapítható

Külföldi okiratok esetén szükséges az okiratoknak a nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. tv. szerinti elismertetése, felülhitelesítése, Apostille záradékkal való ellátása, illetve hiteles magyar nyelvű fordításának a Bank részére történő átadása.



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

A benyújtott dokumentumokról a Bank fénymásolatot készít.

Amennyiben a folyószámlán haláleseti kedvezményezett került megjelölésre, akkor a kedvezményezettnek juttatott vagyon nem képezi a hagyaték tárgyát, így a haláleseti kedvezményezett személyazonosságának ellenőrzése, illetve a megfelelő pénzmossás megelőzési intézkedések mellett kifizethető.

Hitelt érdemlőnek tekintjük az elhalálozásról történt tudomásszerzést, ha ezen tényről

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

határozata, vagy megkeresése útján értesül a Bank.

A hagyaték tárgyát képező termékről kiadható adatok, információk köre

A hagyaték tárgyát képező, elhunyt ügyfél által kötött szerződés alapján kezelt banki és megbízásból 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 hitelszámlájáról tájékoztatás adható a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig az **örökhatározó** a Polgári Törvénykönyvről szóló, 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**) szerinti **közeli hozzátartozójának írásbeli kérelmére** – amelyben pontosan meg kell jelölnie, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) 164. § y) pontjában felsorolt adatok közül (hitelszámla száma, fennálló tartozás összege, lejárt tartozás összege, esedékes havi törlesztőrészlet, hátralévő futamidő) melyekre van szüksége.
- A közeli hozzátartozói minőségét eredeti dokumentumok bemutatásával kell igazolnia, melyről a bank másolatot készít. A Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerint közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő valamint a testvér.
- az elhunyt ügyfél jogerős teljes hatályú hagyatékátadó végzéssel igazolt **örökösének** az általa örökölt banki és megbízásból kezelt termék vonatkozásában bármely adatról. Megtakarítások esetén, ha olyan számláról és/vagy betétről kér információt az örökös, amelyhez társtulajdonos is kapcsolódik, és az örökös személye, valamint a társtulajdonos személye nem egyezik meg, akkor a számla és /vagy betét forgalmáról nem adható ki információ. Amennyiben erre mégis szüksége lenne az örökösnek, kizárólag a társtulajdonos neve és címe adható ki.

Bank eljárása a haláleset bejelentését követően

Amennyiben a számlának egy tulajdonosa van:

- Az elhunyt számlatulajdonos bankszámláját/ értékpapírszámláját zárolja annak érdekében, hogy az azon nyilvántartott értékpapírok felett már csak az elhunyt örökösei rendelkezhessenek, továbbá a számlához tartozó meghatalmazásokat érvényteleníti.
- A banktitok és értékpapírtitok védelme érdekében a számlakezelés elvégzését követően nem küld postai úton értesítéseket az elhunyt részére (címére).
- Az elhunyt nevében nyilvántartott termékek vonatkozásában adott meghatalmazásokat a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Bank nem teljesíti.
- Az állandó, időszakos meghatalmazások a haláleset igazolásának napjától érvénytelenítésre kerülnek.



GRÁNIT BANK A DIGITÁLIS BANK

- A számlához kapcsolódó szolgáltatások (NetBank, TeleBank, VideóBank, SMS) törlése kerülnek.
- A felhatalmazó levélen alapuló beszedési, valamint a csoportos beszedési és a rendszeres átutalási megbízásokat a tudomásszerzések azonnal megszüntetésre kerülnek.
- Az elhunyt kártyái, azok bankfióki leadáskor bevonásra, leadás hiányában díjmentesen letiltásra kerülnek.
- A lekötött betétek esetében a betétlekötés a lejáratkor megszűnik és a számla javára kerül visszavezetésre.

Amennyiben a számlának van társtulajdonosa:

- Az bejelentés napján a pozitív bankszámlaegyenleg 50%-a zárolásra kerül.
- Az elhalálozott ügyfél bankszámla feletti rendelkezési jogosultságai, szolgáltatásai törlésre kerülnek (TeleBank, TPIN, SMS, NetBank, VideóBank)
- Az elhunyt kártyái, azok bankfióki leadáskor bevonásra, leadás hiányában díjmentesen letiltásra kerülnek.
- A lekötött betétek esetében a betétlekötés a lejáratkor megszűnik és a számla javára kerül visszavezetésre és azt követően kerül az 50% zárolásra.

Bank által felszámított költségek az elhalálozás után

A bankszámlát a bejelentést követően a Bank zárolja és a díjak elszámolását felfüggeszti.

Az Örökrész átvételének módja

A jogerős hagyatékátadó végzés birtokában az örökösök a bank központi fiókját kereshetik fel az örökrészük átvétele érdekében. Amennyiben a végzés szerint a hagyaték átadásához más személy (pl. hasznélvező) jelenléte is szükséges, javasolt együttesen intézkedni. Akadályoztatása esetén a hagyatéki ügyintézés során az örökös levélben is rendelkezhet, illetve a bankfiókban eseti jelleggel meghatalmazott is képviselheti Öt.

Örökrész átvétele kiskorú örökös esetében

Amennyiben a hagyatékátadó végzés kiskorú örökléséről szól, és nem tartalmaz semmilyen gyámhatósági korlátozást, a kiskorú hagyatékának átvételéről (betét, bankszámla, értékpapír) a törvényes képviselő (szülő) rendelkezhet gyámhatósági határozat bemutatása nélkül. Amennyiben a kiskorú örökösnek nincs személyazonosító igazolványa, abban az esetben a kiskorú anyakönyvi kivonata bemutatása szükséges.

Tekintettel arra, hogy a törvényes képviselőt ellátó szülő vagyonkezelői jogát a gyámhatóság szankciós jelleggel korlátozhatja, a banki termék felett rendelkezni kívánó szülőnek nyilatkoznia szükséges, hogy áll-e ilyen korlátozás alatt. Ha a kiskorú törvényes képviselőt nem a szülő látja el, hanem gyám, akkor a gyám jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyására akkor van szükség, ha a rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összeg tízszeresét. Amennyiben a kiskorú örökös nem magyar állampolgár, a törvényes képviselők jogait az állampolgárság szerinti állam joga határozza meg. Ebben az esetben a hagyaték átvételéhez szükség lehet külföldi gyámhatóság jóváhagyására, vagy szülői nyilatkozat megtételére a vagyonkezelést illetően.

Az örökös felelőssége

Az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és annak hasznaival felel a hitelezőknek. Amennyiben a követelés érvényesítésekor a hagyaték tárgyai vagy hasznai nincsenek az örökös birtokában, annyiban az örökös öröksége erejéig egyéb vagyonával is felel. Abban az esetben, ha az örökös hajlandó személyes adósként belépni a kölcsönkötelembé, vagy (lakossági ingatlan fedezetű hitelek esetében) közjegyzői okiratba foglalt szerződésmódosítás jön létre, az örökös kötelezettsége a teljes személyes felelősség szintjére bővül, így teljes vagyonával felel a továbbiakban a fennálló tartozásért, ugyanúgy mint az elhunyt adós.



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

Lejárt tartozás megfizetése

Örökölt tartozás esetén a Bank a Polgári Törvénykönyvről szóló, 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:49§ alapján a lejárt, önként meg nem fizetett követelések esetében jogosult beszámítással élni. A beszámítási jogot azon, a Hitelezőnél vezetett számlák terhére érvényesítheti a Bank, melyek a jogerős hagyatékátadó végzésben megadásra kerülnek. Több örökös esetén az örökségét átvenni kívánó örököstől a teljes lejárt tartozást az általa örökölt vagyon erejéig követelheti a Bank. Ha több örökös egyszerre jelenik meg hagyatékátvétel céljából, akkor tőlük arányosan kerül követelésre a lejárt tartozás megfizetése. Beszámítás esetén a Bank a lejárt tartozással csökkentett összeget fizeti ki a megtakarításból az örökös részére. Ha a Banknál csak kivonatos végzés áll rendelkezésre, azaz csak a Bank által kezelt termékeket tartalmazza, a Bank nem tudja vizsgálni a teljes vagyont, ezért a teljes tartozás megfizetését kéri az örököstől. Ebben az esetben, annak igazolása, hogy az örökölt vagyon kevesebb, mint a fennálló tartozás összege az örökös kötelezettsége, melyet a teljes hagyatékátadó végzés bemutatásával igazolhat

Bankszámla és folyószámlahitel tartozás rendezése

Szeretnénk tájékoztatást nyújtani arról, hogy a megörökölt bankszámla/folyószámlahitel tartozás rendezésére milyen lehetőségeket biztosít Önnek a Bank:

- Egyösszegű kiegyenlítés: az Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése.
- Részletfizetés: Tartozás esetén részletfizetési lehetőség igényelhető.

Megtakarításban kezelt örökrész átvétele

Megtakarításban kezelt örökrész kifizetése

Mielőtt a Központi Fiókunkat felkeresné, kérjük, gondolja át, hogy az örökölt összeget hogyan kívánja felhasználni, illetve azt, hogy az örökrészt átutalással vagy készpénzben kívánja átvenni.

Akadályoztatása esetén az ügyintézésre az örökös az alábbi megoldásokkal élhet:

- *Eseti meghatalmazottat* jelölhet, aki személyesen el tud járni a bankfiókban

Az eseti meghatalmazásnak tartalmazni kell a meghatalmazó és meghatalmazott személyét igazoló olyan közhitelű okmány számát, amely alapján a Bank a személyeket azonosítani tudja, a meghatalmazás keltét (hely és időpont), a meghatalmazó aláírását, értékpapír öröklés esetében adóazonosító jelét, illetve adószámát, valamint annak az ügyletnek az adatait (számlaszám, jogerős hagyatékátadó végzés száma), amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat.

A Bank az adott ügylet sajátos jellege, valamint ügyfelei védelme érdekében kérheti a meghatalmazás közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalását (külföldön kelt meghatalmazás esetében konzuli tanúsítvánnyal és hitelesítéssel ellátott formában történő benyújtását).

Közokiratba kell foglalni az eseti meghatalmazást az 500.000 Ft-ot meghaladó értékű ügyletben adott eseti meghatalmazás, vagy a Bank által még nem azonosított ügyfél által adott meghatalmazás esetén.

A megtakarításban kezelt örökrész átvételére szóló eseti meghatalmazás minta a Bank honlapján található.

- *Levélben is rendelkezhet*

Amennyiben levélben kíván rendelkezni, a levél mellékleteként a hagyatékátadás alapjául szolgáló okiratot eredetiben, vagy hiteles másolati példányban meg kell küldenie a Banknak.

Külföldön vezetett célszámla megjelölése esetén IBAN számlaszámot kérünk megadni, míg nem EGT tagállam esetében SWIFT kódot, számlavezető Bank nevét és címét is kérjük feltüntetni.

Az értékpapír hagyaték átvétele esetén akkor is szükséges értékpapírszámlát nyitni, ha az értékpapírokat a későbbiek során nem kívánja megtartani, tekintettel arra, hogy jogszabály előírja, hogy értékpapír hagyatékot csak az örökös nevére vezetett értékpapír számlára lehetséges átvezetni. Egyéb megtakarításban kezelt örökrész



GRÁNIT BANK

A DIGITÁLIS BANK

átutalása történhet saját számlára, hitelszámlára vagy más személy nevéen vezetett számlára, de a jóváírandó számla kedvezményezettjének nevének megadása kötelező.

Tudnivalók hagyatéki értékpapírban kezelt örökrész átvételéről

A Bank hagyatéki értékpapírszámla feletti rendelkezés esetében a Hagyatékátadó Végzésben meghatározottak szerint jár el.

Amennyiben a Hagyatékátadó Végzés a Bank megítélése szerint teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz (pl. páratlan számú értékpapírt rendel megosztani páros számú örökösök között) vagy az örökösök rendelkezési jogát korlátozza (pl. haszonélvezeti joggal), úgy a Bank jogosult megtagadni a rendelkezés végrehajtását az örökösök és amennyiben van, a haszonélvező közötti megállapodás közokirati formában, eredeti vagy hiteles másolati példányban történő átadásáig, illetve a jogszabályi kötelezettségek teljesítéséig.

A Bankot a jogerős Hagyatékátadó Végzés végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.

Több örökös esetében a számlán nyilvántartott hagyatéki vagyon adott örökösre eső része felett az örökösök egymás nélkül, külön-külön is jogosultak rendelkezni (értékpapír transzfer vagy átvezetés megbízást adni), kivéve a közös tulajdonba kerülő hagyatéki értékpapírok vonatkozásában, amely felett az örökösök csak együttesen, illetve megfelelően igazolt közös képviselőjük útján rendelkezhetnek.

A hagyatéki értékpapírok elidegenítésére kizárólag a hagyaték átadását követően kerülhet sor. Ez azt jelenti, hogy az örökös által a hagyatéki értékpapírokra vonatkozó eladási vagy visszaváltási megbízás csak azt követően adható, hogy azok az örökös nevére nyitott értékpapírszámlára átvezetésre vagy áttranszferálásra kerültek.

A hagyatéki státuszú értékpapírszámláról a hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok nem idegeníthetőek el.

Korlátozottan cselekvőképes és cselekvőképtelen örökös tulajdonába kerülő hagyatéki értékpapírok elidegenítéséhez a törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok), valamint szükség esetén a gyámhatóság közreműködése szükséges.

A lejáratlan rendelkező, illetve hozam vagy osztalékfizető hagyatéki eljárás alá vett értékpapírok kezelése

Az értékpapírszámla hagyatéki státuszúra történő állításának napjától az azon nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos pénzüsszegek – az örökösök jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt – nem kerülnek az Értékpapírszámlához kapcsolt bankszámlára/devizaszámlára átvezetésre, hanem az örökösök rendelkezéséig az Értékpapírszámlához kapcsolódó „pénzszámla” megjelölésű, korlátozott rendelkezésű, nem kamatozó elszámolási számlán kerülnek őrzésre. E pénzüsszegek a hagyatéki értékpapírokkal együtt kerülnek átadásra az örökösnek.

Általános adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszámítására vonatkozóan

Öröklés esetén az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvényben (továbbiakban: Itv.) meghatározott módon öröklési illetéket kell fizetni, figyelemmel az illetékmentes jogcímekre is. Az öröklési illetékkötelezettség az örökhagyó elhalálzásának napján keletkezik.

Az öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseket a belföldön levő hagyatéokra minden esetben alkalmazni kell.

Az öröklési illeték tárgya:

- az örökség,
- a hagyomány,
- a meghagyás alapján történő vagyonszerzés,



GRÁNIT BANK

A DIGITÁLIS BANK

- a kötelekrész szerzése, továbbá

- a halál esetére szóló ajándékozás.

A fentiek miatt – a törvényben meghatározott kivételekkel – az értékpapírok öröklése az Itv. hatálya alá tartozik, és illetékfizetési kötelezettség terheli akkor, ha nem minősül illetékmentesnek a vagyonszerzés.

Az öröklési illeték alapja a megszerzett vagyon hagyatéki terhekkal csökkentett forgalmi értéke. Az értékpapírok öröklése szempontjából az alábbi illetékmentességi előírásokra hívjuk fel a figyelmet:

- az örökhagyó egyenes ági rokona (ideértve az örökbefogadáson alapuló rokoni kapcsolatot is), valamint túlélő házastársa általi öröklés;
- az örökhagyó mostoha- és nevelt gyermeke, mostoha- és nevelőszülője által megszerzett örökrész tiszta értékéből 20 millió forint;
- az örökhagyó testvére általi öröklés;
- az egy örökösnek jutó ingóörökség 300 000 forint forgalmi értéket meg nem haladó része;
- az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megszerzése.

Mivel az örökölt értékpapírok szerzése esetén illetékkötelezettség áll fenn, ezért a jövedelemadó szempontjából adómentes bevétel a magánszemély által örökség, hagyomány vagy meghagyás címén megszerzett vagyoni érték. Ez az előírás viszont nem jelenti egyben azt is, hogy az örökölt értékpapírok hozama, illetve eladása, visszaváltása, lejáratra, révén szerzett jövedelem adómentes lenne, ugyanis a megfelelő jogcím (pl. kamatjövedelem, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem) szerinti jövedelemszerzés és annak adókötelezettsége már az örökösnél fennáll.

Az örökölt értékpapír szerzési időpontja az örökhagyó elhalálzásának a napja.

Az örökölt értékpapírok eladása, visszaváltása, lejáratra, révén szerzett jövedelem számítása során általános szabály, hogy a bevétellel szemben érvényesíthető a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza tv.) által nevesített megszerzésre fordított érték (Sza tv. 67. § (9) bekezdés a) pont) és járulékos költség (Sza tv. 67. § (9) bekezdés b) pont). Adóköteles jövedelemnek minősül az örökölt értékpapírok eladása, visszaváltása, lejáratra ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított értékét és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. Ebben az esetben a jövedelemszerzés időpontjának az a nap minősül, amikor az örökös rendelkezni tud az örökölt értékpapírok ellenértéke felett, azaz amikor a pénz jóváírása megtörténik az örökös javára.

Megszerzésre fordított értéknek minősül – hatályos jogszabályi előírások alapján – az illetékkiszabáshoz figyelembe vett érték, ha az értékpapír szerzése örökkeléssel történt azzal, hogy amennyiben

a) az illeték kiszabása az átruházásból származó jövedelem adókötelezettségének teljesítésére nyitva álló határidőig nem történik meg, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket kell figyelembe venni, és az így megállapított adókötelezettséget az illeték-kiszabás alapján önellenőrzéssel lehet módosítani,

b) az illetékügyi hatóság nem szab ki illetéket öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket kell figyelembe venni, melyet a jogszabály szerint növelhet a magánszemély által az értékpapír átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel.

Tekintettel arra, hogy az illetékfizetési kötelezettségnek – vagy az illetékmentességnek – az örökös az alanya, ezért a Bank az örökösnek az értékpapírokra tekintettel szerzett jövedelmét terhelő kifizetői adókötelezettség teljesítése során – így különösen az örökölt értékpapír megszerzésre fordított értékének megállapítása és a kamatadó levonása – során az örökös nyilatkozata alapján tud eljárni. Ezért kérjük, hogy amennyiben az illetékfizetési határozat és a megfizetett illeték befizetéséről szóló bizonylat a rendelkezésére áll, azt az örökölt



GRÁNIT BANK

A DIGITÁLIS BANK

értékpapírok eladását, lejáratát, visszaváltását megelőzően bármelyik értékpapír forgalmazást végző bankfiókban bemutatni szíveskedjék. A bemutatott dokumentumok alapján a bankfiók módosítja az örökölt értékpapírok bekerülési adatait. Azonban az örökgyógy egyenes ági rokona, valamint túlélő házastársa által történt öröklés tekintetében illetékfizetési meghagyás (határozat) nem kerül kiadásra, hanem az adóhatóság az illetékmentességet az ügyiratra jegyzi fel, ezért ilyen esetre vonatkozóan külön kell nyilatkozni az örökösöknek a Bank felé az illetékmentességről.

Az illeték kiszabását és megfizetését igazoló fenti dokumentumok, illetve az illetékmentességre vonatkozó nyilatkozat rendelkezésre bocsátása minden esetben az örökös ügyfél feladata.

Járuhákos költségeknek minősül:

- az értékpapír megszerzésekor fizetett illeték, valamint
- az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás (ideértve különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggésben nyújtott, befektetési szolgáltatási tevékenység, a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás vagy árutőzsdei szolgáltatási tevékenység ellenértékét is).

Előzők alapján járulékos költségek elsősorban az értékpapírszámla vezetéséért felszámított díj azon része tekinthető, ami az értékpapírhoz közvetlenül köthető. Nem tekinthető járulékos költségeknek a temetési költségek azon része, ami az értékpapír értékére esik a hagyatéki vagyon értékéhez arányosítva.

Részletes adójogi előírások az örökölt értékpapírok jövedelemszerzési jogcímei szerint

Kamatjövedelemre vonatkozó adójogi előírások az örökölt értékpapírok esetében

Az Sza tv. 65. § (1) bekezdés b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál, kollektív befektetési értékpapíroknál

a) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel,

b) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből – függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre – az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

A kamatjövedelmet 15% szja fizetési kötelezettség terheli.

Az Sza tv. 65. § (2) bekezdésének a) pontja szerint amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől (ideértve a hitelintézetet, befektetési szolgáltatót) származik, akkor a jövedelmet terhelő adót a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be. Az értékpapírok beváltása, visszaváltása, átruházása révén szerzett kamatjövedelem esetében a magánszemély önadózás keretében érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségeknek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe akkor, ha

a) a kifizető olyan igazolást ad ki a magánszemély kérelmére, amelyen feltüntetésre kerül az, hogy az említett célból került kiadásra (az igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-ig adatszolgáltatás történik az adóhatóság részére),

b) a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az a) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).



GRÁNIT BANK

A DIGITÁLIS BANK

Amennyiben a Bank által levont kamatadó értékében az értékpapír megszerzésére fordított értéke és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költsége teljeskörűen érvényesítésre került, akkor a kamatjövedelmet a magánszemélynek adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a Bankot adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a Bank által kiállított bizonylatok, igazolások, illetőleg az általa vezetett nyilvántartás alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A Bank az adóévet követő év február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről, a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött szerződés szerint figyelembe vett ügyleti ráfordításról.

Az igazolás tartalmazza továbbá az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is.

A Bank az adóévet követő év január 31-éig - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóság részére a magánszemély adóévben megvalósult ügyleteiben megszerzett bevételek összegéről, az ügyletek - üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött szerződés szerint megállapított - összesített eredménye (nyereség, veszteség) összegéről és az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegéről.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem

Árfolyamnyereségből származó jövedelem az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. Nem minősül árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az említett különbözetből az a rész, amelyet más jövedelem-megállapítási jogcím – pl.: kamatjövedelem, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó árfolyamnyereség, tartós befektetésből származó jövedelem – szerint kell figyelembe venni.

A 15%-os adót a kifizetés időpontjában a kifizető állapítja meg, vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé. A Bank a bevételből a jövedelmet, a jövedelem jogcíme szerinti adót, adóelőleget a kifizetés időpontjában rendelkezésre álló vagy általa megállapítható, illetőleg a magánszemély által igazolt szerzési érték- és járulékos költségadatok figyelembevételével állapítja meg.

Az ellenőrzött tőkepiacokon kívüli árfolyamnyereségből származó jövedelem után 15,5% szociális hozzájárulás (Szocho) fizetési kötelezettség terheli a jövedelmet szerző magánszemélyt, mindaddig amíg: az összevont adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelme (így önálló jövedelem, nem önálló jövedelem, egyéb jövedelem), valamint egyes külön adózó jövedelme (így vállalkozásból kivont jövedelem, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, osztalék, vállalkozói osztalékalap, árfolyamnyereségből származó jövedelem)



GRÁNIT BANK A DIGITÁLIS BANK

a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét. A Szocho-t a kifizető vonja le, kivéve, ha a magánszemély nyilatkozik az adófizetési felső határ eléréséről, vagy annak várható eléréséről.

Tartós befektetésből származó jövedelem

Az örökgyóval kötött szerződés alapján nem állapítható meg tartós befektetésből származó jövedelem az örökösnél, a lekötés az örökgyó elhalálozásakor megszakad. A megszakítás napját követően az örökösnek keletkező tőkejövedelem a szerzés jogcíme szerint adóköteles.

Az örökgyó tartós befektetési értékpapírszámláján lévő értékpapírok tekintetében az örökös(ök)nek kizárólag arra van lehetősége, hogy az örökölt értékpapírokat a GRÁNIT Bank Zrt-nél, vagy bármely másik befektetési szolgáltatónál vezetett normál (nem Tartós Befektetési Értékpapírszámla) értékpapírszámlára vezettesse vagy transzferáltassa át. A tartós befektetési számláról örökölt értékpapírok esetében az örökös a továbbiakban nem illetik meg a tartós befektetési számlára érvényes díj- és adókedvezmények, illetve nem terhelik a tartós befektetési számla megszüntetése miatt kötelezettségek sem. Az örökös az örökgyó TBSZ számláján a halál napjáig megszerzett jövedelem tekintetében adómentes, tehát az örökgyó részére nem kell TBSZ jövedelem tekintetében adóbevallást készítenie.

Hitelekkel kapcsolatos ügyintézés

Az elhunyt által korábban kötött hitel/kölcsönszerződésből fakadó jogok és kötelezettségek az örökösökre szállnak át, így a továbbiakban a kölcsön törlesztési kötelezettsége őket terheli.

Az örökös a jogerős Hagyatékátadó végzés birtokában a következő lehetőségek közül választhat az örökölt hitel/kölcsönszerződésből származó kötelezettségek teljesítésére:

- **Adósság átvállalás** - amennyiben az eredeti szerződés futamideje még nem járt le, beléphet az eredeti szerződésbe és a kölcsönt az örökgyó által megkötött szerződésre érvényes feltételekkel törleszti tovább.
- **Hitel/kölcsön kiváltása új kölcsönrel** – amennyiben a hitelbírálat feltételeinek megfelel – a hitel/kölcsöntartozást kiválthatja a saját jogán igényelt új hitellel/kölcsönrel, amelyre már új feltételek vonatkoznak. Egyedüli adós hitelének/kölcsönének kiváltásához kapcsolódó új hitel/kölcsönfelvételekre a bank díjkedvezményt ad, amelyről kérjük, tájékozódjon bankfiókjainkban, illetve Hirdetményünkben.
- **Egyösszegű kiegyenlítés** – a teljes fennálló tartozást egy összegben is kifizetheti.

A hagyatékra vonatkozó jogerős végzés birtokában az örökös ügyintézése során az alábbi díjakat a Hitelező nem számítja fel:

Jelzáloghitel

Ha a kölcsönszerződés módosításával az örökös a hitel/kölcsönkötelemben belép, a szerződésmódosítási díjat a Hitelező nem felszámítja fel, abban az esetben, ha a kölcsönszerződés egyéb feltételeiben (futamidő, fedezet, stb.) nem történik változás.

A hitelkötelemben egyedüli kötelezettként nyilvántartott adós elhalálozása esetén a jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt örökös által történő, kizárólag az örökösnek a kötelemben történő bevonásával összefüggésben kezdeményezett szerződésmódosítás esetén - a szerződésmódosítási díj 0 Ft, - az ügyintézési díj 0 Ft.

Egyedüli kötelezett elhunyt ügyfelek esetén a halálesetről történő hitelt érdemlő tudomásszerzés, valamint a hagyatéki eljárás lezárta közti időszakban a hitelszámlára érkező, a fennálló hiteltartozással megegyező összegű vagy azt meghaladó mértékű rendkívüli befizetések – külön rendelkezés nélkül – a hitel teljes előtörlesztésére kerülnek elszámolásra, amely után a Hitelező előtörlesztési díjat nem számítja fel.



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

Babaváró kölcsön

Ha a támogatott személyek egyike a kölcsön folyósításától számított 5 éven belül, a házasságuk fennállása alatt meghal, az özvegy a halotti anyakönyvi kivonat 60 napon belül történő csatolása esetén a kamattámogatásra akkor is jogosult, ha a támogatott személyek nem teljesítik a Babaváró kölcsön és támogatásról szóló 44/2019. (III.12) Korm.rendeletben meghatározott 14. § (1) bekezdése szerinti gyermekvállalást.

Lombard hitel

Lombard hitelek esetén amennyiben a fedezet és a kölcsön örököse megegyezik az örökös kölcsöntartozását többféle módon rendezheti:

Egyösszegű kiegyenlítés - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.

Adósság átvállalás - Az örökös vállalhatja át, a Hagyatékátadó végzés bemutatásával, bankfiókban – az eredeti szerződési feltételekkel, amennyiben az eredeti szerződés futamideje még nem járt le.

Fedezetből történő kiegyenlítés – Az örökös rendelkezhet arról nyilatkozat kitöltésével, hogy a kölcsöntartozást a fedezetből kívánja kifizetni.

Amennyiben a fedezet és a kölcsön örököse egymástól eltérő személyek, akkor a kölcsön örököse a kölcsöntartozást az alábbi módokon rendezheti:

Egyösszegű kiegyenlítés - Örökös által a teljes fennálló tartozás kifizetése és a számlazárás kezdeményezése a Hagyatékátadó végzés bemutatásával bankfiókban. Szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.

Adatkezelés

Az örökös adatainak kezelésére vonatkozó részletes tájékoztatást a adatkezelési tájékoztató tartalmazza, amely elérhető a bankfiókokban és a honlapon.