



## Általános tájékoztató örökös Ügyfeleink részére

### EOS Faktor Zrt.

Amennyiben néhai közeli hozzátartozójának Társaságunktól érkezik megkeresés, kérjük, hogy az **alábbi dokumentumok** másolati példányát szíveskedjen eljuttatni Társaságunk részére a honlapon található elérhetőségek valamelyikére abból a célból, hogy ügyintézésünket elősegítse:

- Jogerős hagyatékátadó végzés
- Jogerős öröklési bizonyítvány
- Hagyatéki eljárást megszüntető végzés

Amennyiben a hagyatéki eljárás jogerősen lezárult, kérjük szíveskedjen megküldeni a fenti dokumentumok valamelyikét, amely alapján Társaságunk megállapítja az örökösök helytállási kötelezettségét, illetve dönt az elhunyt ügyének további kezelése felől.

Amennyiben a hagyatékátadó végzésnek csak a nem jogerős példány áll a rendelkezésére, és ezt megküldi Társaságunknak, felhívjuk szíves figyelmét, hogy abban az esetben Társaságunknak nem áll módjában az elhunyt ügyéről teljeskörű tájékoztatást nyújtani, illetve az örökösök helytállási kötelezettségét megállapítani. A teljeskörű tájékoztatás érdekében kérjük, hogy szíveskedjen a hagyatékátadó végzés jogerős példányát Társaságunk rendelkezésére bocsátani.

A jogerős hagyatéki végzés megküldésére azért van szükség, hogy az örökösökön túlmenően, harmadik személy részére indokolatlanul ne adjunk tájékoztatást.

#### Nemleges nyilatkozat

Amennyiben közjegyző előtt nem került sor hagyatéki eljárás lefolytatására, úgy annak tényéről kérjük, küldje el az illetékes önkormányzat által kiállított igazolás másolatát.

#### Halotti anyakönyvi kivonat

Amennyiben rendelkezésére áll az elhalálozás tényéről kiállított halotti anyakönyvi kivonat, kérjük, szíveskedjen megküldeni Társaságunk részére, hogy az elhalálozás tényéről meggyőződhesünk, illetve a szükséges lépéseket megtehessek.

A hagyatéki eljárásról bővebb általános információkat a Magyar Országos Közjegyzői Kamara <https://mokk.hu/ugyfeleknek/hagyateki-eljaras.php> honlapján olvashat.

### Az örökös felelőssége a hagyatéki tartozásokért

Tájékoztatjuk, hogy a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései szerint az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és annak hasznaival felel a hitelezőknek (hitelező ebben az esetben Társaságunk lehet).

- 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 a hitelezői igény a hagyatéki eljárás során nem kerül bejelentésre a Társaság által, az nem zárja ki a fennálló tartozás érvényesíthetőségét. A bejelentés elmulasztása a hitelező önhibáján kívüli okból is megvalósulhat (például nem szerez tudomást az elhalálozásról).
- Abban az esetben, ha a hitelező (Társaság) a követelését a közjegyzői felhívásban megszabott határidő alatt nem jelentette be, a jelentkezésig történt kielégítéseket a sorrend megtartása és a csoportjához tartozók kielégítésének aránya szempontjából nem kifogásolhatja. Ha a hagyatéki osztály már megtörtént, az örököstársaktól csak az örökrészeikhez igazodó aránylagos kielégítését igényelheti, kivéve, ha az örökösnek a követelésről a bejelentés nélkül is tudomása volt.



Amennyiben tehát a többi hitelező kielégítése után még maradt hagyatéki vagyon, ebből az utóbb jelentkező hagyatéki hitelezőt is ki kell elégíteni. Kielégítéséért azonban a hagyaték felosztása (az osztály) után az örökösök nem felelnek egyetemlegesen, hanem mindegyik örököstárs csak külön és csak örökrésze arányában.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az örökösök a jogerős hagyatékátadó végzést nem küldik meg Társaságunk részére, abban az esetben a végzést a hagyatéki eljárást lefolytató közjegyzőtől Társaságunk szerzi be. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a közjegyző eljárása díjköteles, melyről bővebben a <https://mokk.hu/ugyfeleknek/a-kozjegyzoi-dijszabas.php> oldalon tájékozódhat. A közjegyző által kiszámlázott díjat Társaságunk megfizeti és az összeget az elhunyt ügyére költségként terheli, ez azt jelenti, hogy az örökösök tartozása ezzel a közjegyzői költséggel nő.

#### **A tartozás rendezése:**

A jogerős hagyatékátadó végzés feldolgozását követően írásban tájékoztatjuk az ismert örököst a helytállási kötelezettsége mértékéről.

Ezt követően az örökösnek lehetősége van a tartozást egy összegben, vagy akár kérelemre részletekben is rendezni. A követeléskezelés lépéseiről a honlapon található ügyfél-tájékoztató anyagokból informálódhat. A tartozás mielőbbi rendezése érdekében szíveskedjen felvenni a kapcsolatot Társaságunkkal a honlapon található elérhetőségek valamelyikén.

Tájékoztatás az elhunyt tartozásáról kiadható információkról a hagyatéki eljárás szakaszától függően:

| Bankos ügyek  | Közüzemes/Távközléses ügyekben   |
|---|--|
| <b>Hagyatéki eljárást megelőzően</b>  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- az örökgyógy <b><u>közeli hozzátartozói</u></b> részére, azok <b><u>írásban benyújtott kérelme</u></b> alapján</li> <li>- a közeli hozzátartozói minőséget <i>igazolni</i> szükséges (formanyomtatvány, melynek használata azonban nem kötelező + bizonyításhoz szükséges okiratok benyújtása),</li> <li>- a tájékoztatás kizárólag a <b>fennálló tartozás összegére</b> vonatkozhat, illetőleg az <b>engedményező nevére</b>, de ezen felül semmilyen egyéb adat nem közölhető,</li> <li>- adatszolgáltatásra az örökgyógy elhalálozásáról történő tudomásszerzés napjától a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig kerülhet sor</li> <li>- jogszabályi háttér: Hpt. 164. § y) pontja</li> </ul>  | Nem adható tájékoztatás.   |
| <b>Hagyatéki eljárást követően</b>  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- A jogerős hagyatékátadó végzésben a tartozásért felelős örökös(ök) által kért bármilyen információ (adat/dokumentum) megadható, <u>szereződésmásolat is kiküldhető</u>,</li> <li>- Jogalap: 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) 7:1. §-ban foglalt általános jogelv, miszerint az ember halálával a hagyatéka (aktívák és passzívák) mint egész száll át az örökösre. A PBT A-PBT-A-6/2016. számú egyedi ügyben hozott ajánlása</li> <li>- Jogi indoklás: Ptk Kommentár kifejti, hogy „az öröklés az örökgyógy vagyonában bekövetkező egyetemes jogutódlás (universalis successio), aminek keretében az örökös az örökgyógy vagyonát: a hagyatékot vagy annak egy meghatározott hányadát mint egészet szerzi meg ... A Ptk. nem definiálja a hagyatékot, mert annak fogalmi határait a bírói gyakorlat meghatározta: bizonyos kivételekkel az örökgyógy egész vagyona és valamennyi tartozása a hagyaték része, és az örökös mindebben jogutódnak számít. .... A követelések tekintetében az örökös az örökgyógy jogi státuszát folytatja, minden tekintetben ugyanaz lesz a jogi helyzete, mint az örökgyógyé volt.”</li> </ul> | <p>A jogerős hagyatékátadó végzésben a tartozásért felelős örökös(ök) által kért bármilyen információ (adat/dokumentum) megadható, <u>szereződésmásolat is kiküldhető</u>.</p> |

## Gyakran használt kifejezések

### ➤ **Halotti anyakönyvi kivonat**

Az elhalálozás tényéről a területileg illetékes polgármesteri hivatal anyakönyvi hivatala állít ki halotti anyakönyvi kivonatot. A halotti anyakönyvi kivonat nélkülözhetetlen mind a temetés, mind a hagyatéki eljárás lebonyolításához. A halotti anyakönyvi kivonat tartalmazza az elhunyt személyes adatait, az elhalálozás idejét és helyét.

### ➤ **Hagyatéki leltár**

Az örökgyógó és a hagyatéki eljárásban érdekeltek jogszabályban meghatározott adatait, valamint a hagyatékba tartozó vagyonelemek megnevezését és értékét, továbbá az ezekkel kapcsolatos, jogszabályban meghatározott nyilatkozatokat tartalmazza.

### ➤ **Nemleges nyilatkozat:**

Az örökgyógó utolsó belföldi lakóhelye szerint illetékes polgármesteri hivatalnál a hagyatéki leltár elkészítése során tett hozzátartozói nyilatkozat, amely abban az esetben készül, amennyiben az örökgyógó után ingatlan, vagy leltározási kötelezettség alá eső vagyontárgy nem maradt és öröklési bizonyítvány kiállítását sem kérik. A nyilatkozattétel ebben az esetben is kötelező az eljárás lezárása végett. Ez esetben az eljárás megszüntetésre kerül, közjegyzői eljárásra (hagyaték átadására, örökös nevezésre) nem kerül sor.

### ➤ **Öröklési bizonyítvány**

Az öröklési bizonyítványt a közjegyző annak a kérelmére állítja ki, aki valószínűsíti, hogy jogainak érvényesítéséhez vagy megóvásához az örökgyógó utáni öröklési rend igazolása szükséges. A közjegyző az öröklési rendet öröklési bizonyítvánnyal állapítja meg.

### ➤ **Hagyatékátadó végzés**

A közjegyző a hagyatéki eljárást a hagyatéki tárgyalás befejezése után (egyszerű esetekben: tárgyalás nélkül is) hagyatékátadó végzéssel zárja le, amely ellen a közjegyző székhelye szerint illetékes törvényszéken fellebbezésnek van helye. Amennyiben a végzést fellebbezéssel nem támadják meg, abban az esetben a fellebbezési határidő leteltével a végzés jogerőre emelkedik.

### ➤ **Örökgyógó**

Az elhunyt személy megnevezése, akinek az elhalálozásával a hagyaték (pozitív és negatív vagyonelemek) mint egész száll át az örökösre.

### ➤ **Közeli hozzátartozó**

A Polgári Törvénykönyv 8:1. § (1) bekezdése alapján közeli hozzátartozók: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény a Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozó fogalmát kiegészíti az élettárssal.

### ➤ **Örökös**

Örökös az a személy, akinek az örökgyógó a vagyonát, annak meghatározott hányadát vagy részét juttatja. Örököst végrendeletben, vagy öröklési szerződésben (mind a kettő végintézkedés) kijelölhet az

örökhagyó, azonban ha végintézkedés nem készült, úgy a törvény dönti el, hogy az örökhagyó rokonságából kik, milyen sorrendben és mennyi részt örökölhetnek.

#### ➤ **Öröklési jogcímek**

Végintézkedés vagy törvényes öröklés jogcímen lehet örökölni. A végintézkedés egy gyűjtőfogalom, a jogszabály szerint magában foglalja a végrendeletet, az öröklési szerződést és a halál esetére szóló ajándékozást. A végintézkedések közül a leggyakoribb a végrendelet.

#### ➤ **Végrendelet jelentősége**

Amennyiben az örökhagyó végrendelezett, úgy az öröklési rendre elsősorban a végrendelet lesz az irányadó. Amennyiben nincs végrendelet, úgy a törvényes öröklési rend érvényesül, vagyis a Polgári Törvénykönyv által meghatározott sorrendben és feltételekkel lehet örökölni. Ritkán, de előfordul, hogy az örökhagyó ugyan írt végrendeletet, de abban csak a hagyaték egy részére terjedt ki. Ilyen esetben a hagyatéki vagyon azon részére, amelyre a végrendelet nem terjed ki, a törvényes öröklési rend vonatkozik.

#### ➤ **Hagyatéki osztály:**

Több örökös a hagyaték felosztása előtt közösen illeti meg a hagyatéki vagyon. Ez a jogközösség a hagyaték felosztásával szűnik meg.

#### ➤ **Osztályos egyezség**

Osztályos egyezséget csak örökösök köthetnek a hagyaték felosztásának módjára vonatkozóan. Az osztályos egyezség az örökösök között is csak a hagyaték tárgyaira terjedhet ki, nem érintheti az örökösök más vagyonát.

Az osztályos egyezségben az örökösök eltérhetnek mind a törvényes öröklés rendjétől, mind a végintézkedésben meghatározott öröklés rendjétől, azzal a feltétellel, hogy a hagyatékban minden örökösnek részesednie kell; ha valamelyik örökös nem kíván részesedni a hagyatékból, s ezt a szándékát az osztályos egyezség tartalmazza, nyilatkozatát önálló – élők közötti – jogügyletnek: ajándékozásnak kell tekinteni, hacsak ez a szándéknyilatkozat nem minősül visszautasításnak.

#### ➤ **Hagyatéki tartozások kielégítésének a sorrendje**

- I. az örökhagyó illő eltemetésének költségei;
- II. a hagyatéki költségek, hagyatéki eljárás költségei,
- III. az örökhagyó tartozásai;
- IV. köteles részen alapuló kötelezettségek;
- V. a hagyományon és a meghagyáson alapuló kötelezettségek.