TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE HAGYATÉKI ÜGYBEN

Az **UniCredit Leasing Hungary Zrt.** (továbbiakban: **UniCredit Leasing**) jelen tájékoztatásával kíván segítséget nyújtani a vele szerződéses jogviszonyban álló elhalálozott ügyfele(i) örököse(i) részére. Jelen tájékoztatás célja érthető, áttekinthető összefoglalást adni az érintett örökös(ök) részére a teendői(k)ről, valamint tudnivalói(k)ról.

Fogalmak

Ügyfél: UniCredit Leasing ügyfélnek tekinti mindazon természetes személyeket, akik vele szerződéses jogviszonyban állnak, ideértve az egyenes adósokat, lízingbevevőket, továbbá biztosítékot nyújtó személyeket, kezeseket is.

Örökös: az UniCredit Leasing az Ügyfele örökösé(i)nek tekinti azt a személy(eke)t, aki(k) ezen jogállás(uka)t jogerős hagyatékátadó végzéssel vagy jogerős bírósági határozattal igazolja(k). Ha az örökös korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen, úgy a hagyatéki ügyintézés során törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok, bizonyos esetekben a gyámhatóság) közreműködése szükséges.

Szerződés: az UniCredit Leasing és az Ügyfél között létrejött finanszírozási szerződés, illetve annak biztosítására létrejött szerződés, ideértve többek között a kezesi szerződést.

Ügyfél halálának bejelentése

Az Ügyfél elhalálozásának a tényét a hozzátartozó(k) haladéktalanul kötelese(k) bejelenteni az UniCredit Leasing felé.

Az UniCredit Leasing akkor tekinti hitelt érdemlőnek a haláleset bejelentést, ha ahhoz az alábbi dokumentumok valamelyikének eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolata benyújtásra kerül az UniCredit Leasing által elfogadható tartalommal (továbbiakban együttesen: **Hagyatékátadó végzés**):

- hagyatékátadó végzés;
- jogerős bírósági határozat;
- öröklési bizonyítvány;
- Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása.

Az UniCredit Leasing elfogadható tartalmú Hagyatékátadó végzésnek tekinti azon okiratot, amely az alábbiakat tartalmazza:

- az Ügyfél, az Örökös(ök) és – ha van – a haszonélvező(k) személye egyértelműen beazonosítható,
- a hagyatéki eljárás során az átadásra kerülő vagyontárgyak gépjármű(vek), illetve egyéb finanszírozott eszköz(ök), lízingszerződés esetén a lízingjogviszonyból eredő vagyoni értékű jog(ok), továbbá a hagyatéki terhek pontosan, tételesen és egyértelműen meghatározásra kerülnek,
- a hagyatékból való részesedés jogcíme és aránya egyértelműen megállapítható és az örökös(ök) személye meghatározható.

A haláleseti bejelentés során a bejelentő Örökös(ök) köteles(ek) a bejelentéshez mellékelni az Örökös(ök) beazonosításához szükséges fényképes személyi okmányok (személyazonosító igazolvány, vezetői engedély, útlevél) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány másolatát.

Az UniCredit Leasing igazoltnak tekinti az Ügyfél elhalálozását és ez alapján jogosult eljárni, ha ezen tényről az alábbiak bármelyike útján értesül:

- hatósági megkeresés;
- hagyatéki ügyben eljáró jegyzői vagy közjegyzői tájékoztatás;
- bírósági megkeresés vagy határozat.

Külföldön kiállított okirat az Ügyfél elhalálozása tényének igazolásául akkor szolgálhat, ha az alábbiaknak megfelel:

- a kiállítás helye szerinti illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítéssel (hitelesítési záradék) látta el; **vagy**
- amennyiben a kiállítás helye szerinti állam részese az ún. Apostille-egyezménynek[1], akkor az adott állam közjegyzője előtt aláírt okiratnak elégendő az ún. Apostille-egyezményben meghatározott apostille-jal (hitelesítési tanúsítvány) rendelkeznie; **vagy**
- amennyiben a Magyarország és a kiállítás helye szerinti állam között kétoldalú egyezmény jött létre, amely az adott okirat vonatkozásában rendelkezik a kölcsönös elfogadásról, akkor közokiratok esetén nincs szükség sem a diplomáciai felülhitelesítésre (hitelesítési záradék), vagyis a konzulátus közreműködésére, sem a kiállítás helye szerinti állam megfelelő hatósága által kiállított apostille-ra (hitelesítési tanúsítvány).[2]

Az Európai Öröklési Bizonyítvány esetében nincs szükség konzuli felülhitelesítésre vagy ún. apostille-ra.

---

[1] A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény (kihirdette: az 1973. évi 11. törvényerejű rendelet – ún. Apostille egyezmény)

[2] Az külföldön kiállított okiratok hitelesítésére alkalmazandó egyezményekről az igazságügyért felelős minisztérium ad tájékoztatást a honlapján, jelenleg hatályos rendelkezések az alábbi linken érhetőek el: https://igazsagugyiinformaciok.kormany.hu/download/2/a6/62000/T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20hiteles%C3%ADt%C3%A9sr%C5%91l%202019%20m%C3%A1rcius.pdf

A Szerződésre a banktitokra és üzleti titokra vonatkozó általános szabályok érvényesek, amelyre tekintettel az Ügyfél halálát követően tájékoztatás kizárólag a következő személyek részére adható:

- hagyatéki ügyben eljáró jegyző, közjegyző, gyámhivatal, hatóság és bíróság részére jogszabályi korlátozás hiányában teljes körű tájékoztatás;
- az Ügyfél által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról - így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról -, az esedékes havi törlesztőrészletről, valamint a hátralévő futamidőről az Ügyfél közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig[3]. A közeli hozzátartozói minőséget eredeti dokumentumok bemutatásával szükséges igazolni, melyről az UniCredit Leasing jogosult másolatot készíteni.

Az Örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és azok hasznaival felel az UniCredit Leasing, mint hitelező felé vagy amennyiben ezek a követelés érvényesítésekor nincsenek a birtokában, az öröksége erejéig egyéb vagyontárgyaival is.

Finanszírozási szerződés alapján fennálló kötelezettségek teljesítése

A) *Finanszírozási szerződés lezárása*

Abban az esetben, ha az Örökös nem kívánja a továbbiakban fenntartani a Szerződést, úgy az UniCredit Leasing felé lezárási ajánlat iránt kérelmet kell beterjeszteni. A lezárási ajánlatra vonatkozó kérelmet a 1134 Budapest, Róbert Károly körút 61-65. levelezési címre kérjük megküldeni.

A lezárási ajánlat tartalmazza a Szerződés alapján fennálló valamennyi követelést azzal, hogy az abban meghatározott összegek tájékoztató jellegű adatok, azt az esetleges időszaki díjak, kamatok, késedelmi kamatok, a még ki nem számlázott díjak és költségek, valamint a hatályos Hirdetmény szerinti teljes előtörlesztés díja befolyásolhatja.

A lezárási ajánlatot az Örökös – annak elfogadása esetén – a kézbesítéstől számított 8 munkanapon belül aláírva az UniCredit Leasing részére visszaküldeni köteles. Az Örökös köteles továbbá a lezárási ajánlatban meghatározott határidőn belül az abban meghatározott fizetési kötelezettséget is maradéktalanul teljesíteni.

A Szerződés lezárására akkor kerül sor, illetve a szerződés lezárásának jogkövetkezményei (így különösen a lízingtárgy tulajdonjogának megszerzése, törzskönyv kiadása) abban az esetben állnak be, ha az Örökös a lezárási ajánlatban foglaltaknak az abban megjelöltek szerint maradéktalanul eleget tesz.

[3] A Polgári Törvénykönyvről szóló, 2013. évi V. törvény (továbbiakban: 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.

Amennyiben az Örökös a lezárási ajánlatban foglaltaknak az abban meghatározott határidőn belül nem tesz eleget, úgy az UniCredit Leasing a szerződésszegésre irányadó rendelkezések alkalmazásával jogosult a finanszírozási szerződést felmondani és fennálló követelését az Örökössel szemben a hagyatéki tartozásokra vonatkozó rendelkezések alapján érvényesíteni.

B) A finanszírozási szerződés folytatása

Amennyiben az Örökös úgy dönt, hogy a finanszírozási szerződésbe az Ügyfél jogutódaként be kíván lépni, úgy erre vonatkozóan a Hagyatéki végzésnek egyértelmű rendelkezéseket kell tartalmaznia, kifejezetten megjelölve több Örökös esetén a jogutód személyét és a többi Örökös tudomásulvételét erre vonatkozóan.

Az Örökös a finanszírozási szerződésbe jogutódként történő belépési szándékáról írásban köteles tájékoztatni az UniCredit Leasinget, amelynek kézhezvételét követően az UniCredit Leasing megküldi a jogutód Örökös részére a finanszírozási szerződésbe történő belépéshez szükséges adatlapokat, ügyféltájékoztatókat és ügyfélnyilatkozatokat.

Az UniCredit Leasing felhívja a jogutód Örökös figyelmét, hogy a jogutódlásra az eredeti, az örökhagyó Ügyfél által aláírt hatályos rendelkezések változatlanul hagyása mellett kerül sor.

Az UniCredit Leasing tájékoztatja a jogutód Örököst, hogy a finanszírozási szerződésbe jogutódként belépés feltételei:

- az ügyintézés megkezdéséhez szükséges dokumentumok UniCredit Leasing részére történő átadása (ezekről az UniCredit Leasing a jogutód Örököst annak belépési szándékáról történő tudomásszerzést követően tájékoztatja);
- lejárt fizetési kötelezettségek maradéktalan teljesítése;
- finanszírozási szerződésbe jogutódként történő belépésre vonatkozó megállapodás aláírása
- az UniCredit Leasing által elvárt biztosítási szerződések megkötése a jogutód Örökös által, illetve azok létrejötte az UniCredit Leasing által elvártak szerint;
- az UniCredit Leasing által elvárt biztosítéki szerződések megkötése;

Amennyiben a jogutód Örökös kiskorú, úgy a kötelezettségvállalás érvényes létrejöttéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. Abban az esetben, ha a gyámhatóság az UniCredit Leasing és a kiskorú jogutód Örökös között létrejött megállapodáshoz nem járul hozzá, az UniCredit Leasing jogosult a finanszírozási szerződést felmondani. Az UniCredit Leasing követeléséért a kiskorú Örökös a hagyatéki tartozásokra irányadó rendelkezések alapján tartozik helytállni.

Az UniCredit Leasing az alábbiakra hívja fel a jogutód Örökös figyelmét:

- jogutódlás iránti kérelem benyújtása, illetve annak elfogadása nem mentesíti az időközben kiállt fizetési kötelezettségek teljesítése alól;
- jogutódlásra csak hiánytalanul és az abban megjelöltek szerint kitöltött okiratok alapján kerülhet sor;

- a közúti közlekedési nyilvántartás járműnyilvántartásába bejelentésre kötelezett jármű esetében az üzembentartó személyében történt változást a jogutód Örökös bejelenteni és ezt az UniCredit Leasing felé igazolni köteles
- a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény értelmében a jogutód Örökös kötelessége bejelenteni a nyilvántartó felé a hitelbiztosítéki nyilvántartásban rögzített egyes adatokban bekövetkezett változást, ezen kötelezettségének közjegyző előtti eljárás során tud eleget tenni;
- a finanszírozási szerződésbe jogutódként történő belépést követő szerződésmódosítás díját a hatályos Hirdetmény szerinti díjjegyzék tartalmazza;

C) ***Amennyiben az Örökösnek sem a finanszírozási szerződés lezárására, sem pedig abba történő belépésre nincs lehetősége***

Az UniCredit Leasing kéri az Örököst, hogy amennyiben nem áll módjában a finanszírozási szerződés lezárását kérni és az abban megjelölteket teljesíteni, illetve a finanszírozási szerződésbe jogutódként nem kíván belépni, erről az UniCredit Leasinget írásban tájékoztassa. Az UniCredit Leasing kéri az Örököst, hogy ezen tájékoztatásával egyidejűleg gondoskodjon a finanszírozási szerződésben megjelölt járműnek az UniCredit Leasing által meghatározott tárolóhelyre történő szállításáról.

Amennyiben a jármű a kijelölt tárolóhelyre betárolásra került, az UniCredit Leasing gondoskodik arról, hogy a jármű állapotáról független szakértő szakértői véleményt készítsen és ezt követően pedig a jármű értékesítésére sor kerüljön. Az értékesítést követően befolyt vételár a finanszírozási szerződés alapján fennálló követelésbe betudásra kerül, amely annak összegét csökkenti. Ammenyiben ezt követően a finanszírozási szerződés alapján további fizetési kötelezettség áll fenn, úgy az UniCredit Leasing ezen követelésének a hagyatéki tartozásokra irányadó rendelkezéseknek megfelelően jogosult érvényt szerezni.

További hasznos információk

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

Abban az esetben, ha az Örökös korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen, a hagyaték átvétele során, továbbá az UniCredit Leasinggel létesíteni kívánt megállapodások érvényes létrejöttéhez törvényes képviselő (szülő, gyám, gondnok, bizonyos esetekben a gyámhatóság) közreműködése szükséges.

Az Örökös jogosult az UniCredit Leasing előtti eljárás során meghatalmazott igénybevételével eljárni. Az UniCredit Leasing csak a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő formai és tartalmi követelmények szerinti meghatalmazást köteles elfogadni. A meghatalmazás UniCredit Leasing szerint elvárt formai és tartalmi követelményeiről, továbbá mintákról az UniCredit Leasing honlapján tájékozódhatnak.

Az UniCredit Leasing felhívja az Örökös figyelmét, hogy a Ptk. 7:96. § (1) bekezdése értelmében az Örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és azok hasznaival felel a hitelezőknek. Amennyiben 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.

Amennyiben a jelen tájékoztatóban foglaltakon túl további kérdése merülne fel, illetve információra van szüksége, kérjük az alábbi elérhetőségek valamelyikén szíveskedjen az UniCredit Leasinggel a kapcsolatot felvenni:

Ügyfélszolgálat és levelezési cím:

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 61-65.

Telefonszám: 06-1-489-7800; 06-1-489-7900

E-mail cím: info@unicreditleasing.hu

Weboldal: www.unicreditleasing.hu

Személyes ügyfélszolgálat:

Szerda: 8:30 - 16:30

Telefonos ügyfélszolgálat:

Hétfő: 8:00 - 20:00
Kedd: 9:00 - 11:00
Szerda: 9:00 - 11:00
Csütörtök: 9:00 - 11:00
Péntek: 9:00 - 11:00