

INFORMACJA DLA KLIENTA

DOTYCZĄCA POSIADACZA RACHUNKU W SPRAWIE BANKOWEGO ZAPISU NA WYPADEK ŚMIERCI

art.56 ust.1.Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U 2015.,poz128)

§ 1.

1. Posiadacz rachunku może na wypadek swojej śmierci zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci) na rzecz wskazanych przez siebie osób: małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa do wysokości określonej w ustawie Prawo bankowe.
2. Dyspozycja zapisu bankowego na wypadek śmierci powinna być złożona przez posiadacza rachunku bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek.
3. Posiadacz rachunku informuje każdorazowo Bank o zmianie danych osób wskazanych w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci w tym danych adresowych.
4. Dyspozycja zapisu bankowego na wypadek śmierci może być odwołana lub zmieniona przez posiadacza rachunku dowolnym czasie .
5. W przypadku przeniesienia rachunku, dyspozycja na wypadek śmierci dotycząca środków na przenoszonym rachunku obowiązuje w placówce banku przejmującej jego prowadzenie.
6. Jeżeli posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit określony w ustawie Prawo bankowe, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
7. Dyspozycji na wypadek śmierci nie można złożyć do rachunków wspólnych.

§ 2.

1. Bank zobowiązany jest dokonać po śmierci posiadacza rachunku wypłat , z tytułu:
 - 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza rachunku,
 - 2) zwrotu kwoty równej wpłatom na rachunki dokonany przez organ wypłacający świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenie w stanie spoczynku, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunku wskazanej we wniosku organu wypłacającego to świadczenie lub uposażenie ,skierowanym do Banku wraz z podaniem numerów rachunków , na które dokonano wpłat,
 - 3) realizacji dyspozycji zapisu bankowego na wypadek śmierci posiadacza rachunku.
2. Dyspozycje, o których mowa w ust.1 pkt.1-3, realizowane są zgodnie z kolejnością ich wpływu do placówki Banku.
3. Wypłat kwot , o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 3 , które nie wchodzą do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku , nie dotyczą rachunków wspólnych.

§ 3.

1. Bank dokonuje wypłaty kwoty wydatkowanej na koszty pogrzebu posiadacza rachunku do rąk osoby ,która przedstawi oryginały rachunków stwierdzających wysokość poniesionych przez nią wydatków związanych z pogrzebem posiadacza rachunku oraz odpis aktu zgonu posiadacza rachunku.
2. Wydatki , o których mowa w ust.1, Bank pokrywa ze środków znajdujących się na rachunku zmarłego posiadacza rachunku , w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie za zwyczajami przyjętymi w środowisku zmarłego.

§ 4.

1. Bank dokonuje realizacji dyspozycji na wypadek śmierci na podstawie przedstawionego odpisu aktu zgonu posiadacza rachunku ,dokumentów stwierdzających tożsamość osób wskazanych w dyspozycji oraz ich oświadczenia , że nie otrzymały lub w jakiej kwocie otrzymały wypłatę z tytułu innej dyspozycji posiadacza rachunku na wypadek śmierci, w Banku lub innym banku.
- 2 W celu realizacji wypłaty środków na rzecz spadkobierców Bank wymaga przedstawienia dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców ,prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia prawa do spadku lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia ustawowego lub testamentowego oraz prawomocnego postępowania sądu o podziale spadku lub umowy notarialnej o dziale spadku lub umowy o dziale spadku lub zgodnego pisemnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale środków na rachunku bankowym.
- 3 Bank po dokonaniu wypłaty , o której mowa w ust.1 i 2 , obowiązany jest przekazać informację o dokonanych wypłatach i wysokości , w terminie 14 dni od dnia wypłaty, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego za względu na miejsce zamieszkania spadkobiercy (ów).