

Z a r z ą d z e n i e Nr Or.0050.14.2022
Wójta Gminy Szczutowo
z dnia 3 czerwca 2022 r.

w sprawie ustalenia procedury postępowania w związku z przekazywaną przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe informacją o rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy imiennego rachunku członka kasy lub umowy rachunku bankowego

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 ze zm.) w związku z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 ze zm.), art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 1672 ze zm.), art. 111 c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 ze zm.), art. 13 c ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924) Wójt Gminy Szczutowo zarządza, co następuje:

§ 1

Celem niniejszego Zarządzenia jest uregulowanie zasad postępowania Gminy Szczutowo, zwanej dalej „Gminą” w związku z przekazywanymi przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (dalej „SKOK”) informacjami o rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy rachunku bankowego lub imiennego rachunku członka kasy dotyczącego osób zmarłych, dla których Gmina była ostatnim miejscem zamieszkania i związaną z tym możliwością nabycia przez Gminę spadków po zmarłych posiadaczach rachunków bankowych oraz imiennych rachunków członków kas oszczędnościowo-kredytowych.

§ 2

1. Wszczęcie procedury następuje na podstawie pisemnej informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego, przekazanej Gminie na podst. art. 111 c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe lub pisemnej informacji o śmierci członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, przekazanej Gminie na podstawie art. 13 c ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.
2. W przypadku informacji z banku lub SKOK-u w której nie wskazano, że właściciel rachunku zmarł, a jedynie, że umowa wygasła w związku z brakiem dokonywania w określonym czasie dyspozycji, pracownik Referatu Finansowego w pierwszej kolejności zwraca się do Kierownika Urzędu Stanu Cywilnego o weryfikację w rejestrze mieszkańców czy wskazana osoba zmarła.

§ 3

Referat Finansowy tworzy Rejestr danych przekazanych z banków oraz SKOK-ów wraz z informacją o wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zmarłego, zwany dalej Rejestrem. Rejestr tworzony jest w formie papierowej.

§ 4

Po otrzymaniu informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego lub członka SKOK-u, o której mowa w § 2 niniejszego Zarządzenia, pracownik Referatu Finansowego wprowadza do Rejestru dane osoby zmarłej wraz z wysokością wskazanych w piśmie z banku albo SKOK-u, środków zgromadzonych na jej rachunku bankowym .

§ 5

W stosunku do otrzymanych zawiadomień wyznaczony pracownik Referatu Finansowego podejmuje w zależności od stanu faktycznego sprawy następujące czynności:

1. Sprawdza czy informacja z banku lub SKOK-u zawiera dane identyfikujące posiadacza rachunku, tj. imię, nazwisko, PESEL, adres. W przypadku braku tych danych zwraca się do banku o ich uzupełnienie lub występuje z zapytaniem o dane do Kierownika Urzędu Stanu Cywilnego;
2. Sprawdza, czy Gmina była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku. W tym celu zwraca się do Kierownika Urzędu Stanu Cywilnego o wykazanie takiej informacji;
3. Sprawdza w Rejestrach Spadkowych i Rejestrach Notarialnych na stronach <https://krm.org.pl>, <http://rejesty-notarialne.pl> czy istnieją w systemie akty poświadczenia dziedziczenia, postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku, bądź czy przed sądem rejonowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie toczy się postępowanie spadkowe po zmarłym posiadaczu rachunku;
4. Zwraca się do Sądu Rejonowego ostatniego miejsca zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku, czy w jego bazie danych elektronicznych lub papierowych znajdują się zarejestrowane: testamenty, odrzucenia spadku albo czy jest prowadzone postępowanie o stwierdzenie nabycia spadku, po zmarłym posiadaczu rachunku;
5. Na podstawie art.105 b Prawa bankowego występuje do Centralnej informacji o rachunkach, z zapytaniem czy zmarły posiadał rachunki w innych bankach;
6. Podejmuje czynności zmierzające do odnalezienia członków rodziny zmarłego posiadacza rachunku. W tym celu zwraca się do Kierownika Urzędu Stanu Cywilnego oraz wszystkich referatów Urzędu, które mogą posiadać odpowiednie informacje;
7. Sprawdza Księgę Wieczystą nieruchomości będącej ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku – o ile posiada jej numer, zwraca się do odpowiednich referatów Urzędu Gminy w Szczutowie o informacje odnośnie posiadanych przez właściciela rachunku nieruchomościach i opłacanych podatków od nieruchomości oraz innych opłatach, w celu uzyskania informacji o potencjalnych spadkobiercach;

8. W przypadku ustalenia potencjalnych spadkobierców, występuje do nich z zapytaniem czy zostały przez nich podjęte lub zostaną podjęte czynności zmierzające do nabycia bądź odrzucenia spadku po zmarłym.

§ 6

Czynności mające na celu nabycie spadku na rzecz Gminy podejmowane są na podstawie niniejszego Zarządzenia w przypadku, gdy środki na rachunku bankowym zmarłego są wyższe niż przewidywane koszty postępowania sądowego w sprawie o nabycie spadku, to jest przekraczają kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę.

§ 7

1. Po uzyskaniu dostępnych danych, pracownik Referatu Finansowego kończy postępowanie w przypadku, gdy:
 - a) bank lub SKOK nie przekaze informacji, które pozwalają na identyfikację posiadacza rachunku bankowego lub członka SKOK;
 - b) na podstawie pozyskanych informacji okaże się, że posiadacz rachunku żyje;
 - c) na podstawie pozyskanych dokumentów okaże się, iż Gmina nie była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku;
 - d) zostanie ustalone, iż zmarły posiadacz rachunku posiada spadkobierców uprawnionych do dziedziczenia przed Gminą;
 - e) nie została spełniona przesłanka wskazana w § 6 niniejszego Zarządzenia.
2. Pracownik przeprowadzający procedurę stwierdza istnienie wymienionych w § 7 ust. 1 niniejszego zarządzenia negatywnych przesłanek do stwierdzenia nabycia spadku zamieszcza o tym informację w Rejestrze.

§ 8

W przypadku braku zaistnienia przesłanek negatywnych do wszczęcia postępowania o stwierdzenie nabycia spadku po zmarłym posiadaczu rachunku, o których mowa w § 7 ust. 1 niniejszego Zarządzenia, wskazany Pracownik Referatu Finansowego sporządza wniosek o stwierdzenie nabycia spadku na rzecz Gminy. Informację o wszczęciu postępowania spadkowego zamieszcza się w Rejestrze.

§ 9

1. Procedurę wskazaną w niniejszym zarządzeniu stosuje się do przekazanych informacji, o których mowa w § 1, które wpłynęły do Referatu Finansowego Urzędu Gminy Szczutowo począwszy od dnia 1 stycznia 2022 r.
2. Wykonanie zarządzenia powierzam Skarbnikowi Gminy.

§ 10

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy
mgr Andrzej Wandowski