

ZARZĄDZENIE NR 0050.128.2023

**Wójta Gminy Bliżyn
z dnia 6 września 2023 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 podst. art. 30 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 40) w związku z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1610 z późn. zm.), art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2267 z późn. zm.), art. 111 c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.), art. 13 c ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1278 z późn. zm.) zarządzam, co następuje :

§ 1 Celem niniejszego Zarządzenia jest uregulowanie zasad postępowania Gminy Bliżyn, 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. 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 2500,00 zł (dwa tysiące pięćset złotych).

3. 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 Wydziału Obywatelskiego Gminy o weryfikację w rejestrze mieszkańców czy wskazana osoba zmarła.

§ 3 Referat Księgowości 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 Księgowości 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 przypadku spełnienia przesłanki określonej w § 2 ust.2 w stosunku do otrzymanych zawiadomień wyznaczony pracownik Referatu Księgowości 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 Wydziału Obywatelskiego Urzędu Gminy Bliżyn.
2. Sprawdza, czy Gmina była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku. W tym celu zwraca się do Wydziału Obywatelskiego Urzędu Gminy Bliżyn, ewentualnie do innych Wydziałów Urzędu o wykazanie takiej informacji;
3. Sprawdza w Rejestrach Spadkowych i Rejestrach Notarialnych na stronach <https://krm.org.pl>, <http://rejestry-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 Wydziału Obywatelskiego Urzędu Gminy Bliżyn i innych Wydziałów 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 wydziałów Urzędu Gminy Bliżyn o informację odnośnie posiadanych przez właściciela rachunku nieruchomościach i opłacanych podatków od nieruchomości, 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 1. Po uzyskaniu dostępnych danych, pracownik Referatu Księgowości przedstawia informacje o stanie sprawy Skarbnikowi i 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;

2. Pracownik przeprowadzający procedurę stwierdza istnienie wymienionych w § 6 ust. 1 niniejszego zarządzenia negatywnych przesłanek do stwierdzenia nabycia spadku oraz zamieszcza o tym informację w Rejestrze.

§ 7 W przypadku braku zaistnienia przesłanek negatywnych do wszczęcia postępowania o stwierdzenie nabycia spadku po zmarłym posiadaczu rachunku, o których mowa w § 6 ust. 1 niniejszego Zarządzenia, wskazany Pracownik Referatu Finansowego kieruje wniosek wraz z dokumentami sprawy do Radcy Prawnego Urzędu Gminy Bliżyn w celu skierowania wniosku o stwierdzenie nabycia spadku na rzecz Gminy. Informację o wszczęciu postępowania spadkowego zamieszcza się w Rejestrze.

§ 8 1. Procedurę wskazaną w niniejszym zarządzeniu stosuje się do przekazanych informacji, o których mowa w § 1, które wpłynęły do Referatu Mienia i Nadzoru Właścicielskiego oraz Wydziału Finansowego Urzędu Miasta Sopotu począwszy od dnia 1 stycznia 2023 r.

2. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi i Sekretarzowi Gminy Bliżyn.

§ 9 Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

WÓJT
Mariusz Walachnia

