

z dnia 24.03.2023 r.

*w sprawie ustalenia procedury postępowania w związku z przekazywaną przez banki informacją 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 (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.) oraz art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1360 ze zm.) zarządzam, co następuje:

**§ 1.**

Celem niniejszego zarządzenia jest uregulowanie zasad postępowania Gminy Miłkowice 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, przekazanej Gminie Miłkowice przez bank zgodnie z art. 111c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 ze zm.) 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 (t.j. Dz.U. z 2022r. Poz. 924 ze zm.)
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, wyznaczony pracownik Referatu Finansów i Budżetu Gminy Miłkowice w pierwszej kolejności zwraca się do inspektora ds. obywatelskich o weryfikację w rejestrze mieszkańców czy wskazana osoba zmarła.

**§ 3.**

1. Po otrzymaniu informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego lub członka SKOK-u, o której mowa w § 2, wyznaczony pracownik Referatu Finansów i Budżetu Gminy Miłkowice wprowadza do Rejestru dane osoby zmarłej wraz z informacją o wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zmarłego.
2. Czynności mające na celu nabycie spadku na rzecz Gminy Miłkowice podejmowane są w przypadku, gdy środki na rachunku zmarłego są wyższe niż przewidywane koszty postępowania sądowego z zakresu postępowania spadkowego które obejmować mogą również opłaty za ogłoszenie w piśmie poczytnym, tj. przekraczają kwotę 2.000,00 zł (słownie: dwa tysiące złotych 00/100), powiększoną o ewentualne koszty opłat pocztowych ponoszonych w toku prowadzonej korespondencji.
3. W przypadku spełnienia przesłanki określonej w ust. 2 wyznaczony pracownik Referatu Finansów i Budżetu Gminy Miłkowice podejmuje następujące czynności:

- 1) sprawdza czy informacja banku lub SKOK zawiera dane identyfikujące posiadacza rachunku – imię i nazwisko, nr PESEL i w razie potrzeby występuje do banku lub SKOK o uzupełnienie niezbędnych danych;
- 2) sprawdza czy Gmina Miłkowice była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku ;
- 3) występuje do właściwego pracownika ds. obywatelskich Urzędu Gminy Miłkowice z wnioskiem o udostępnienie informacji na temat osób uprawnionych do dziedziczenia po zmarłym przed Gminą Miłkowice;
- 4) występuje do osób, o których mowa w pkt. 3, o podanie informacji czy podjęły one, bądź zamierzają podjąć, działania dotyczące nabycia bądź odrzucenia spadku po zmarłym.

#### § 4.

Procedura zostaje zakończona, gdy zajdzie co najmniej jedna z następujących przesłanek:

- 1) bank lub SKOK nie przekaze danych pozwalających na identyfikację zmarłego posiadacza rachunku ;
- 2) Gmina Miłkowice nie była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku ;
- 3) środki zgromadzone na rachunku bankowym są niższe niż kwota wymieniona w § 3 ust. 2;
- 4) zmarły posiadacz rachunku bankowego ma spadkobierców uprawnionych do dziedziczenia przed Gminą Miłkowice;
- 5) osoby uprawnione do dziedziczenia przed Gminą Miłkowice przekazały informację o podjęciu działań mających na celu nabycie spadku po zmarłym posiadaczu rachunku ;
- 6) w bazie „www.rejestry-notarialne.pl” lub <https://krn.org.pl>, znajduje się informacja o zakończonym postępowaniu spadkowym lub sporządzonym notarialnym poświadczeniu dziedziczenia.

#### § 5.

1. W przypadku braku negatywnych przesłanek określonych w § 4, wyznaczony pracownik Referatu Finansów i Budżetu Gminy Miłkowice kompletuje dokumenty i informacje niezbędne do wystąpienia do sądu z wnioskiem o stwierdzenie nabycia spadku. Pracownik występuje z pismem do Kancelarii Prawnej (świadczącej usługi dla Gminy Miłkowice) celem skierowania do właściwego sądu wniosku o stwierdzenie nabycia spadku na rzecz Gminy Miłkowice po zmarłym posiadaczu rachunku bankowego.
2. Informację o wszczęciu postępowania spadkowego zamieszcza się w Rejestrze o którym mowa w §3 ust.1 .

#### § 6.

Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy Miłkowice .

#### § 7.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy  
mgr Dawid Stachura