**ZARZĄDZENIE NR 1183/2021**

**PREZYDENTA MIASTA SOPOTU**

**z dnia 28 października 2021 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 2021 r., poz. 1372) w związku z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny ( t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1740 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 2021 r. poz. 1672 z późn. zm.), art. 111 c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), art. 13 c ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1844) oraz ust. 23 pkt 1 ppkt 7 załącznika do Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Miasta Sopotu, zgodnie z Zarządzeniem Nr 540/2020 Prezydenta Miasta Sopotu z dnia 28 lutego 2020 r. w sprawie nadania Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Miasta Sopotu (zmienionego zarządzeniami Prezydenta Miasta Sopotu Nr 670/2020 z dnia 16 lipca 2020 r., Nr 729/2020 z dnia 11 września 2020 r.,   
Nr 946/2021 z dnia 31 marca 2021 r. , Nr 1146/2021 z dnia 8 października 2021 r.) zarządzam, co następuje :

**§ 1**

Celem niniejszego Zarządzenia jest uregulowanie zasad postępowania Gminy Miasta Sopotu, 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 Mienia i Nadzoru Właścicielskiego w pierwszej kolejności zwraca się do Wydziału Obywatelskiego Gminy o weryfikację w rejestrze mieszkańców czy wskazana osoba zmarła.

**§ 3**

Referat Mienia i Nadzoru Właścicielskiego 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 i elektronicznej.

**§ 4**

Po otrzymaniu informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego lub członka SKOK-u,   
o której mowa w § 2 niniejszego Zarządzenia, pracownik Referatu Mienia i Nadzoru Właścicielskiego 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 Mienia i Nadzoru Właścicielskiego podejmuje w zależności od stanu faktycznego sprawy następujące czynności:

1**.**Sprawdza czy informacja z banku lub SKOK-u zawieradane 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 Miasta Sopotu;

2. Sprawdza, czy Gmina była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku. W tym celu zwraca się do Wydziału Obywatelskiego Urzędu Miasta Sopotu, ewentualnie do innych Wydziałów Urzędu o wykazanie takiej informacji;

3. Sprawdza w Rejestrach Spadkowych i Rejestrach Notarialnych na stronach https://krn.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 postepowanie 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 Miasta Sopotu i innych Wydziałów Urzędu, które mogą posiadać odpowiednie informacje;

7. Zwraca się do Referatu Komunikacji (w Wydziale Obywatelskim) o podanie informacji   
z lokalnej bazy danych dotyczącej własności pojazdów zarejestrowanych na zmarłego, celem ustalenia danych osób mogących być w kręgu jego spadkobierców;

8.Sprawdza Księgę Wieczystą nieruchomości będącej ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku – o ile posiada jej numer, zwraca się do odpowiednich wydziałów Urzędu Miasta Sopotu o informację odnośnie posiadanych przez właściciela rachunku nieruchomościach i opłacanych podatków od nieruchomości, w celu uzyskania informacji o potencjalnych spadkobiercach;

9.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 2500,00 zł ( dwa tysiące pięćset złotych).

**§ 7**

1. Po uzyskaniu dostępnych danych, pracownik Referatu Mienia i Nadzoru Właścicielskiego, przedstawia informacje o stanie sprawy Kierownikowi Referatu i kończy postępowanie   
w przypadku, gdy:

1. bank lub SKOK nie przekaże informacji, które pozwalają na identyfikację posiadacza rachunku bankowego lub członka SKOK;
2. na podstawie pozyskanych informacji okaże się, że posiadacz rachunku żyje;
3. na podstawie pozyskanych dokumentów okaże się, iż Gmina nie była ostatnim miejscem zamieszkania zmarłego posiadacza rachunku;
4. zostanie ustalone, iż zmarły posiadacz rachunku posiada spadkobierców uprawnionych do dziedziczenia przed Gminą;
5. 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 oraz 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 Mienia kieruje wniosek wraz z dokumentami sprawy do Wydziału Prawnego Urzędu Miasta Sopotu w celu skierowania wniosku 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 Mienia i Nadzoru Właścicielskiego oraz Wydziału Finansowego Urzędu Miasta Sopotu począwszy od dnia 1 lipca 2016 r.

2.Wykonanie zarządzenia powierzam Kierownikowi Referatu Mienia i Nadzoru Właścicielskiego.

**§ 10**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

PREZYDENT MIASTA

/ - /dr inż. Jacek Karnowski

Radca prawny

/ - / Marta Falkiewicz