

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

Zgodnie z art. 56 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 1997 Nr 140 poz. 939), **Posiadacz rachunku** oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej **może polecić pisemnie bankowi dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty z rachunku określonej kwoty pieniężnej** (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci) wskazanym przez siebie osobom:

- 1) małżonkowi,
- 2) wstępnym,
- 3) zstępnym,
- 4) lub rodzeństwu.

Kwota wypłaty, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza rachunku.

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być w każdym czasie przez posiadacza rachunku zmieniona lub odwołana na piśmie.

Jeżeli posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa powyżej, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej. Osoby, którym wypłacono kwoty z naruszeniem tego pierwszeństwa, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom posiadacza rachunku.

Kwota wypłacona w ramach realizacji dyspozycji na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po posiadaczu rachunku. Oznacza to, że bliscy będą mogli odebrać środki bez oczekiwania na zakończenie postępowania.

W przypadku powzięcia przez bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, który wydał dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, bank jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wskazane przez posiadacza rachunku osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty.

Za wiarygodną informację o śmierci Posiadacz rachunku Bank uznaje moment, w którym otrzymał:

- 1) pełny lub skrócony odpis aktu zgonu;
- 2) prawomocne postanowienie sądu;
- 3) potwierdzenie z bazy PESEL;
- 4) pismo od organu wypłacającego świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku.