

**WNIOSEK O UDZIELENIE PODMIOTOM, O KTÓRYCH MOWA  
W ART. 105 UST. 1 PKT 2 LIT. A-H, K-Ł, P, S, T, V USTAWY PRAWO BANKOWE  
ORAZ GMINOM  
ZBIORCZEJ INFORMACJI O RACHUNKACH W BANKACH ORAZ SPÓŁDZIELCZYCH KASACH  
OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH**

składany na podstawie art. 105b Prawa bankowego<sup>1</sup> oraz art. 9fa ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych<sup>2</sup>

<b>I. Dane podmiotu uprawnionego do uzyskania zbiorczej informacji o rachunkach</b>		
<b>1.</b>	Nazwa podmiotu uprawnionego do uzyskania zbiorczej informacji o rachunkach <sup>3</sup>	
<b>2.</b>	Podstawa prawna (przepis ustawy) wystąpienia z wnioskiem <sup>3</sup>	
<b>3.</b>	Informacje wykazujące, że pomiot występuje w granicach uprawnień do żądania zbiorczej informacji wynikających z podstawy prawnej określonej w pkt I ppkt 2 Wniosku (np. rodzaj postępowania, imię i nazwisko osoby, przeciwko której toczy się postępowanie) <sup>3</sup>	
<b>4.</b>	Dane identyfikujące osobę uprawnioną do reprezentacji podmiotu uprawnionego	a. Imię i nazwisko <sup>3</sup>
		b. Stanowisko pełnione w ramach podmiotu wskazanego w punkcie I ppkt 1 Wniosku <sup>3</sup>
<b>5.</b>	Adres do korespondencji, numer telefonu kontaktowego	
<b>II. Dane posiadacza lub członka kasy, którego rachunków dotyczy Wniosek</b>		
<b>1.</b>	Imię i nazwisko <sup>3</sup>	
<b>2.</b>	PESEL – w przypadku gdy posiadacz lub członek kasy ma nadany nr PESEL <sup>4</sup>	
<b>3.</b>	Data urodzenia – w przypadku gdy posiadacz lub członek kasy nie ma nadanego nr PESEL <sup>4</sup>	
<b>4.</b>	Data zgonu, w przypadku gdy zapytanie dotyczy rachunków osoby zmarłej	
<b>5.</b>	Nazwisko rodowe/panieńskie	
<b>6.</b>	Ostatnie miejsce zamieszkania	
<b>7.</b>	Miejsce urodzenia	
<b>8.</b>	Imię Ojca	
<b>9.</b>	Imię Matki	
<b>10.</b>	Inne brzmienie nazwiska	

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 128, ze zm.)

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, ze zm.)

<sup>3</sup> Pola obowiązkowe

<sup>4</sup> Pola obowiązkowe, jeżeli informacja znajduje zastosowanie w danym przypadku

11.	NIP – w przypadku poszukiwania rachunków związanych z działalnością gospodarczą	
12.	REGON – w przypadku poszukiwania rachunków związanych z działalnością gospodarczą	
<b>III. Treść Wniosku.</b>		
<p><b>Na podstawie art. 105b Prawa bankowego oraz art. 9fa ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, wnoszę o udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach osoby wskazanej w pkt II. Wniosku:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. prowadzonych oraz</li> <li>2. w odniesieniu do których, umowy rachunku uległy rozwiązaniu lub wygasły z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 Prawa bankowego oraz w art. 13a ust. 1-3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,</li> </ol> <p><b>w bankach oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.</b></p> <p><b>Zbiorcza informacja nie obejmuje książeczek mieszkaniowych z prawem do premii gwarancyjnej, produktów kredytowych, w tym kart kredytowych, oraz rachunków technicznych służących do obsługi tych produktów.</b></p>		
<b>IV. Oświadczenia</b>		
Oświadczam, że składając Wniosek otrzymałem(-am)/zapoznałem(-am) się z zasadami świadczenia usługi poszukiwań rachunków poprzez Centralną informację.		
Oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, że zbiorcza informacja o rachunkach osoby wskazanej w pkt II. Wniosku, która zostanie mi przekazana przez Bank....., dotyczyć będzie banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, wedle wykazu dostępnego poprzez link zamieszczony na stronie internetowej <a href="http://www.centralnainformacja.pl">www.centralnainformacja.pl</a> oraz poprzez link zamieszczony na stronach internetowych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych objętych wykazem.		
Oświadczam, że zostałem(-am) poinformowany(-na) o opłacie w wysokości: ....., którą zobowiązuję się ponieść w zamian za udzielenie zbiorczej informacji <sup>5</sup> .		
Działając w imieniu (dane podmiotu uprawnionego do uzyskania zbiorczej informacji) ..... oświadczam, iż (dane podmiotu uprawnionego do uzyskania zbiorczej informacji) ..... jako administrator danych powierza do przetwarzania Bankowi ..... dane osoby wskazanej w pkt II. Wniosku celem pozyskania zbiorczej informacji o jej rachunkach. Przyjmuję do wiadomości, iż dla realizacji ww. celu dane te mogą zostać przekazane przez Bank ..... bankom i spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym, wedle wykazu dostępnego poprzez link zamieszczony na stronie internetowej <a href="http://www.centralnainformacja.pl">www.centralnainformacja.pl</a> oraz poprzez link zamieszczony na stronach internetowych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych objętych wykazem, za pośrednictwem Centralnej informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., której siedziba znajduje się w Warszawie, pod adresem: ul. rtm. W. Pileckiego 65, 02-781 Warszawa.		
<b>V. Załączniki<sup>6</sup></b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Informacja przekazana przez Bank ....., w przypadku określonym w art. 111c Prawa bankowego</li> <li>2) Dokument wykazujący, że podmiot uprawniony występuje w granicach uprawnień do żądania zbiorczej informacji wynikających z podstawy prawnej określonej w pkt I ppkt 2 Wniosku</li> <li>3) Dokument pełnomocnictwa do działania w imieniu Wnioskodawcy – w przypadku gdy Wnioskodawca działa przez pełnomocnika</li> <li>4) Dokument upoważnienia do działania w imieniu Wnioskodawcy – w przypadku gdy Wnioskodawcę reprezentuje osoba działająca z jego upoważnienia</li> </ol>		

<sup>5</sup> Nie dotyczy podmiotów, które są zwolnione z obowiązku uiszczania opłat z tytułu przekazania informacji objętych tajemnicą bankową na podstawie art. 110 Prawa bankowego

<sup>6</sup> Do każdego Wniosku należy załączyć dokument wymieniony w punkcie 2. Dokument wymieniony w punkcie 1, 3 i 4 należy załączyć, jeżeli zachodzi przypadek wskazany w odpowiednim punkcie.

<p><b>Data, pieczęć i czytelny podpis</b></p> <p><b>Wnioskodawcy/Osoby działającej z upoważnienia Wnioskodawcy/Pełnomocnika Wnioskodawcy<sup>5</sup></b></p>
<p><b>Stempel funkcyjny i podpis pracownika Placówki Banku</b></p>

### Zasady świadczenia usługi poszukiwań rachunków poprzez Centralną informację – wyciąg z przepisów

#### Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 128, ze zm.)

Art. 59a. 1. Umowa rachunku bankowego, którego posiadaczem jest osoba fizyczna, niezawarta w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej, ulega rozwiązaniu z:

- 1) dniem śmierci posiadacza rachunku albo
- 2) upływem 10 lat od dnia wydania przez posiadacza rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej tego rachunku, a w przypadku gdy umowa przewiduje prowadzenie więcej niż jednego rachunku - tych rachunków, chyba że umowa rachunku oszczędnościowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej była zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat.
3. Umowa rachunku oszczędnościowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat może zostać odnowiona, jeżeli posiadacz rachunku wyda taką dyspozycję. Dyspozycją nie jest postanowienie umowne przewidujące, w razie braku jej wypowiedzenia, odnowienie umowy. Brak dyspozycji skutkuje wygaśnięciem umowy.
4. Jeżeli umowa uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 1, uważa się ją za wiążącą do chwili wypłaty przez bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, chyba że stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie.
5. Od dnia wygaśnięcia umowy rachunku bankowego na podstawie ust. 2 albo 3, do dnia wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, środki te podlegają waloryzacji o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem. Waloryzacji dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.
6. Z upływem 5 lat od dnia wydania ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku prowadzonego na podstawie umowy, o której mowa w ust. 1, bank jest obowiązany wystąpić do ministra właściwego do spraw informatyzacji o udostępnienie danych z rejestru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) umożliwiających ustalenie, czy posiadacz rachunku żyje. W przypadku gdy umowa przewiduje prowadzenie więcej niż jednego rachunku, termin, o którym mowa w zdaniu pierwszym, liczy się od dnia wydania ostatniej dyspozycji dotyczącej tych rachunków.
7. Na co najmniej 6 miesięcy przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, bank jest obowiązany poinformować posiadacza rachunku bankowego o skutkach upływu tego okresu.

Art. 59b. Z upływem 3 miesięcy od dnia wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, o której mowa w art. 59a, zawartej na czas oznaczony, w razie braku wcześniejszej dyspozycji wypłaty środków pieniężnych, bank jest obowiązany wystąpić do ministra właściwego do spraw informatyzacji o udostępnienie danych z rejestru PESEL umożliwiających ustalenie, czy posiadacz rachunku żyje.

Art. 92ba. 1. Bank jest obowiązany udzielić posiadaczowi rachunku bankowego, będącemu osobą fizyczną, oraz osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, zbiorczej informacji o:

- 1) rachunkach bankowych posiadacza, w tym rachunkach wspólnych - bez wskazania danych współposiadacza;
- 2) umowach rachunku bankowego posiadacza rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3;
- 3) rachunkach posiadacza rachunku bankowego prowadzonych w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w tym rachunkach wspólnych - bez wskazania danych współposiadacza;
- 4) umowach rachunków posiadacza rachunku bankowego prowadzonych w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 13a ust. 1-3 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.).

2. W zbiorczej informacji wskazuje się podmiot, który prowadzi albo prowadził rachunek, numery rachunków wynikające z umowy rachunku oraz informację, czy rachunki są nadal prowadzone.

Art. 92bb. 1. Banki są obowiązane prowadzić centralną informację o rachunkach, zwaną dalej "Centralną informacją". Banki mogą utworzyć w tym celu spółkę handlową.

2. Centralną informację może prowadzić izba rozliczeniowa, o której mowa w art. 67.

Art. 92bc. 1. Zbiorczą informację bank jest obowiązany pozyskać z Centralnej informacji niezwłocznie po otrzymaniu pisemnego żądania od osoby, o której mowa w art. 92ba ust. 1, i zweryfikowaniu jej tytułu prawnego. Zbiorczą informację bank jest obowiązany dostarczyć osobie, która wystąpiła z żądaniem, niezwłocznie po jej pozyskaniu z Centralnej informacji.

2. Zbiorcza informacja może być dostarczona odpłatnie, przy czym opłata nie może być wyższa niż koszt wygenerowania takiej informacji.

Art. 92bd. 1. Bank prowadzący rachunek bankowy jest obowiązany nieodpłatnie udzielić informacji, o których mowa w art. 92ba ust. 1, Centralnej informacji. Bank spółdzielczy może udzielić informacji za pośrednictwem banku zrzeszającego.

2. Informacji, o których mowa w art. 92ba ust. 1, bank udziela niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania zapytania od Centralnej informacji.

Art. 105. 1. Bank ma obowiązek udzielenia informacji stanowiących tajemnicę bankową wyłącznie: 1d) innym bankom, spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej oraz izbie rozliczeniowej, o której mowa w art. 67, albo spółce handlowej, o której mowa w art. 92bb ust. 1, w zakresie niezbędnym do udzielania zbiorczej informacji, o której mowa w art. 92ba ust. 1.

Art. 105b. Podmioty, o których mowa w art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. a-h, k-l, p, s, t oraz v, w granicach uprawnień wynikających z tych przepisów, a także gmina, po uzyskaniu informacji, o której mowa w art. 111c, z której wynika, że posiadacz rachunku zmarł, są uprawnione do uzyskania zbiorczej informacji, o której mowa w art. 92ba ust. 1, w dowolnym banku.

Art. 111c. W przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3, bank jest obowiązany pisemnie poinformować gminę ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku bankowego o:

- 1) dacie powzięcia przez bank informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego,

- 2) dacie wydania przez posiadacza rachunku bankowego ostatniej dyspozycji dotyczącej tego rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku - tych rachunków,
  - 3) wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku - na rachunkach,
  - 4) kwotach i tytułach wypłat dokonanych z rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku - z rachunków,
  - 5) możliwości nabycia przez nią prawa do środków pieniężnych, o których mowa w pkt 3, zgodnie z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny
- wskazując źródło i podstawę ustaleń.