

**WNIOSK O UDZIELENIE OSOBIE POSZUKUJĄCEJ WŁASNYCH RACHUNKÓW
ZBIORCZEJ INFORMACJI O JEJ RACHUNKACH W BANKACH ORAZ SPÓŁDZIELCZYCH KASACH
OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH**

składany na podstawie art. 92ba ust. 1 Prawa bankowego¹ oraz art. 13d ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych²

I. Dane osoby poszukującej własnych rachunków		
1.	Imię i nazwisko ³	
2.	PESEL – w przypadku gdy Wnioskodawca ma nadany nr PESEL ⁴	
3.	Data urodzenia – w przypadku gdy Wnioskodawca nie ma nadanego nr PESEL ⁴	
4.	Nazwisko rodowe/panieńskie	
5.	Ostatnie miejsce zamieszkania	
6.	Miejsce urodzenia	
7.	Imię Ojca	
8.	Imię Matki	
9.	Inne brzmienie nazwiska	
10.	NIP – w przypadku poszukiwania rachunków związanych z działalnością gospodarczą	
11.	REGON – w przypadku poszukiwania rachunków związanych z działalnością gospodarczą	
12.	Adres do korespondencji, numer telefonu kontaktowego	
13.	Sposób przekazania informacji ⁵	Odbiór osobisty / wysyłka na adres korespondencyjny ⁶
II. Treść Wniosku		
<p>Na podstawie art. 92ba ust. 1 Prawa bankowego oraz art. 13d ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, wnoszę o udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach osoby wskazanej w pkt I. Wniosku:</p> <p>1. prowadzonych oraz</p> <p>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,</p> <p>w bankach oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.</p> <p>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.</p>		
III. Oświadczenia		

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

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

³ Pola obowiązkowe

⁴ Pola obowiązkowe, jeżeli informacja znajduje zastosowanie w danym przypadku

⁵ Wypełnia Bank

⁶ Niepotrzebne skreślić

Oświadczam, że składając Wniosek otrzymałem(-am)/zapoznałem(-am) się⁷ z zasadami świadczenia usługi poszukiwań rachunków świadczonej poprzez Centralną informację.

Oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, że zbiorcza informacja o rachunkach osoby wskazanej w pkt I. Wniosku, która zostanie mi przekazana przez Bank dotyczyć będzie banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, wedle wykazu dostępnego poprzez link zamieszczony na stronie internetowej www.centralnainformacja.pl 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 zobowiązuje się ponieść w zamian za udzielenie zbiorczej informacji.

Oświadczam, że zostałem(-am) poinformowany(-na), że:

- 1) Bank..... jest administratorem danych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz.U. z 2015 r., poz. 2135, ze zm.) – w odniesieniu do moich danych osobowych umieszczonych we Wniosku.
- 2) Siedziba Banku..... znajduje się w pod adresem:
- 3) Celem zbierania danych podanych przeze mnie we Wniosku jest udzielenie mi zbiorczej informacji o moich rachunkach. Dane te mogą zostać przekazane przez Bank..... bankom i spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym, wedle wykazu dostępnego poprzez link zamieszczony na stronie internetowej www.centralnainformacja.pl 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.
- 4) Przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania, a podanie tych danych jest dobrowolne, lecz konieczne do uzyskania zbiorczej informacji o moich rachunkach.

IV. Załączniki

- 1) Dokument uprawniający do reprezentacji Wnioskodawcy – w przypadku gdy Wnioskodawca jest reprezentowany np. przez przedstawiciela ustawowego
- 2) Dokument pełnomocnictwa rodzajowego do uzyskania w imieniu Wnioskodawcy zbiorczej informacji z Centralnej informacji – w przypadku gdy Wnioskodawca działa przez pełnomocnika

Data i czytelny podpis

Wnioskodawcy/Osoby uprawnionej do reprezentacji Wnioskodawcy/Pełnomocnika Wnioskodawcy⁶

Wypełnia Bank przyjmujący Wniosek

Tożsamość Wnioskodawcy została sprawdzona przy składaniu Wniosku na podstawie⁸

Tożsamość i umocowanie do działania w imieniu Wnioskodawcy osoby reprezentującej Wnioskodawcę została sprawdzona przy składaniu Wniosku na podstawie⁹

Tożsamość i umocowanie do działania w imieniu Wnioskodawcy pełnomocnika Wnioskodawcy została sprawdzona przy składaniu Wniosku na podstawie¹⁰

⁷ Niepotrzebne skreślić

⁸ Należy wypełnić, w przypadku gdy Wniosek składa Wnioskodawca osobiście

⁹ Należy wypełnić, w przypadku gdy Wniosek składa osoba uprawniona do reprezentacji Wnioskodawcy

Wniosek wraz z kopiami dokumentów w nim przywołanych jest przechowywany w Banku
Legitymacja Wnioskodawcy do złożenia Wniosku została pozytywnie zweryfikowana/przekazana dalej do weryfikacji ⁶
Data i miejsce złożenia Wniosku:
Stempel funkcyjny i podpis pracownika Placówki Banku

¹⁰ Należy wypełnić, w przypadku gdy Wniosek składa pełnomocnik Wnioskodawcy

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.
2. Dyspozycją, o której mowa w ust. 1 pkt 2, nie jest postanowienie umowne przewidujące, w razie braku wypowiedzenia, odnowienie umowy rachunku bankowego zawartej na czas oznaczony nie dłuższy niż 10 lat. Jeżeli na skutek odnowienia umowa wiązałaby dłużej niż 10 lat od jej zawarcia, warunkiem odnowienia jest wydanie przez posiadacza rachunku takiej dyspozycji. Brak dyspozycji skutkuje wygaśnięciem umowy.

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 wypowiedzenia, odnowienie umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

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 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. Informacja, 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.