

(stempel nagłówek Banku)

(miejscowość, data)

Imię i nazwisko Posiadacza rachunku

PESEL/data urodzenia, imię ojca

Adres

Numer Klienta Banku

DYSPOZYCJA WKŁADEM NA WYPADEK ŚMIERCI

Niniejsza „Dyspozycja” stanowi integralną część:

- ☐ umowy o prowadzenie rachunku wkładów oszczędnościowych o niżej wymienionym numerze,
- ☐ umów o prowadzenie rachunków wkładów oszczędnościowych o niżej wymienionych numerach,
- ☐ umów wszystkich rachunków prowadzonych w Banku na moją rzecz, również otwartych w przyszłości, po dacie złożenia niniejszej „Dyspozycji”, przypisanych do Numeru Klienta Banku jw.:

1. **Oświadczam**, że ze środków zgromadzonych na moich, wymienionych wyżej, rachunkach wkładów oszczędnościowych przeznaczam na wypadek mojej śmierci:

- ☐ maksymalną kwotę możliwą do wypłaty w wysokości określonej obowiązującymi w dniu realizacji „Dyspozycji” przepisami Ustawy „Prawo bankowe”,
- ☐ kwotę: złotych, (słownie:)

dla następujących osób:

DANE OSÓBY NA RZECZ KTÓREJ JEST SKŁADANA DYSPOZYCJA	1)	2)*	3)*
Imię i nazwisko			
Data urodzenia i imię ojca			
PESEL			
Adres zamieszkania			
Seria i nr dokumentu tożsamości			
Stopień pokrewieństwa			
Wielkość zapisu kwota/ ułamek			
Kraj rezydencji podatkowej			

2. **Oświadczam**, że są mi znane postanowienia zamieszczone w niniejszej Dyspozycji i zobowiązuję się do ich przestrzegania, oraz że:

- ☐ nie składałem/am dyspozycji wkładem na wypadek śmierci w innych jednostkach Banku,
- ☐ dyspozycję wkładem na wypadek śmierci złożyłem/am w jednostce Banku:

....., w wysokości: złotych.

3. **Zobowiązuję się**, że powiadomię niezwłocznie Bank o:

- 1) złożeniu dodatkowej dyspozycji wkładem na wypadek śmierci w innej jednostce Banku,
- 2) zmianie nazwiska/ nazwy lub adresu zamieszkania zarówno swojego jak i osób wskazanych w niniejszej dyspozycji.

(data, podpis zapisodawcy, seria i numer dokumentu tożsamości)

(data, stempel i podpis osoby reprezentującej Bank)

Adnotacje:

4. **Odwołuję niniejszą dyspozycję wkładem na wypadek śmierci** (złożoną w dniu) w odniesieniu do wszystkich osób wyszczególnionych w jej treści.

(data, podpis zapisodawcy, seria i numer dokumentu tożsamości)

(data, stempel i podpis osoby reprezentującej Bank)

- ☐ znakiem „X” zaznaczyć odpowiednie pola,

*/ – niepotrzebne skreślić

POSTANOWIENIA

w sprawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci

1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona:
 - 1) przez Posiadacza rachunku prowadzonego wyłącznie na Jego rzecz – będącego osobą pełnoletnią i posiadającego pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) na rzecz następujących osób: współmałżonka, wstępnych (przodków w linii prostej, czyli: rodziców, dziadków, pradziadków itd.), zstępnych (potomków w linii prostej, czyli: dzieci, wnuków, prawnuków itd.), lub rodzeństwa.
2. Kwota wypłaty z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci 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. Limit ten odnosi się do wszystkich złożonych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci zarówno w Banku jak i w innych bankach.
3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona:
 - 1) bez określenia kwoty, tylko z zaznaczeniem, że chodzi o maksymalną kwotę możliwą do realizacji oraz z podaniem proporcji ułamkowych określających udział poszczególnych osób wskazanych w dyspozycji w kwocie dyspozycji lub
 - 2) na konkretną kwotę, która w momencie składania dyspozycji nie może przekroczyć limitu określonego w punkcie 2. W przypadku wskazania kilku osób suma kwot przeznaczonych dla każdego z nich nie może przekroczyć tego limitu.
4. Kwota dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie może przekroczyć wysokości środków znajdujących się na wymienionych w niej rachunkach:
 - 1) jeżeli na dzień realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wysokość środków na rachunkach wraz z odsetkami będzie niższa od kwoty tej dyspozycji, wówczas kwoty tej dyspozycji określone na rzecz poszczególnych osób ulegną proporcjonalnemu zmniejszeniu.
 - 2) jeżeli wysokość środków na rachunkach przekroczy kwotę dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - część środków pozostała po jej realizacji będzie podlegała spadkobranu.
5. W przypadku złożenia więcej niż jednej dyspozycji wkładem na wypadek śmierci suma wypłat z tytułu realizacji tych dyspozycji nie może przekroczyć maksymalnej kwoty określonej w punkcie 2.
6. Jeśli Posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w punkcie 2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
7. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być w każdym czasie przez Posiadacza rachunku zmieniona lub odwołana na piśmie.

W przypadku zlecenia zmiany lub odwołania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci przekazywanego drogą korespondencyjną – pismo zlecające zmianę lub odwołanie dyspozycji powinno być sformułowane w sposób jednoznaczny oraz opatrzone podpisem Posiadacza zgodnym ze wzorem podpisu znajdującym się w dokumentacji pozostającej w Banku.
8. Kwota wypłacona z rachunku z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po Posiadaczu rachunku.
9. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem pkt 6, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza.
10. W przypadku śmierci osoby wskazanej w niniejszej dyspozycji przed śmiercią Posiadacza rachunku dyspozycja wkładem na wypadek śmierci na jej rzecz traci moc, a przedmiotowa kwota - w przypadku niezłożenia przez Posiadacza innych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - wchodzi w skład masy spadkowej.
11. Posiadacz rachunku powinien poinformować osobę/osoby wskazane w niniejszej dyspozycji o złożeniu na ich rzecz dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i o przekazaniu Bankowi jej/ich danych osobowych.
12. Bank będzie przetwarzał dane osób wskazanych w dyspozycji w celu wypełniania wynikających z przepisów prawa obowiązków Banku; dane te mogą być przekazywane jedynie uprawnionym instytucjom, w szczególności Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Bank prześle osobie/osobom wskazanym w niniejszej dyspozycji Informację Administratora Danych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Rozporządzenie RODO”).
13. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci Posiadacza - Bank informuje osoby wskazane w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci o możliwości realizacji wypłat kwot przeznaczonych dla nich zgodnie z treścią dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i w granicach wyznaczonych przez obowiązujące przepisy prawa.