

## I. Zgłoszenie śmierci Klienta:

Zgłoszenie śmierci Klienta Banku jest możliwe poprzez dostarczenie do Banku

- Skanu/ zdjęcia – na adres poczty elektronicznej Banku: listybh@citi.com lub
- Oryginału – osobiście w Oddziale Banku (lista dostępna jest na [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl)) lub
- Kopii – korespondencyjnie na adres: Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Goleszowska 6, 01-249 Warszawa

**Dokumentu potwierdzającego śmierć Klienta:**

- Akt zgonu Klienta lub
- Prawomocne postanowienie sądu o uznaniu Klienta za zmarłego lub o stwierdzeniu nabycia spadku lub o dziale spadku lub
- Akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną

oraz przekazanie Bankowi danych osobowych w celu realizacji dalszych czynności związanych ze zgłoszeniem. W przypadku informacji przekazanej w formie elektronicznej należy w korespondencji podać numer PESEL osoby zmarłej.

Jeżeli Dokument potwierdzający śmierć Klienta został wydany poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej musi być przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego oraz musi zawierać poświadczenie umożliwiające jego legalne użycie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (dla państw będących stroną konwencji haskiej będzie to Apostille).

Informacje na temat produktów posiadanych przez zmarłego oraz bieżących sald udzielane są wyłącznie osobie mającej udokumentowany tytuł prawny do spadku po zmarłym Kliencie tj. takiej, która przedstawiła wymienione powyżej prawomocne postanowienie sądu lub zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia bądź umowę o dział spadku sporządzoną w formie aktu notarialnego.

## II. Wypłata środków:

W celu złożenia dyspozycji wypłaty po śmierci Klienta należy udać się do Oddziału Banku (lista dostępna jest na [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl)) i dostarczyć oryginały dokumentów wymaganych dla danego tytułu wypłaty.

**Dokumentami niezbędnymi do zrealizowania wypłaty** ze środków zgromadzonych w Banku przez zmarłego Klienta poza wewnętrznymi formularzami Banku oraz kopią (wykonana przez pracownika Banku) ważnego dokumentu tożsamości osoby składającej dyspozycję są:

- 1) przy wypłacie środków tytułem **zwrotu kosztów pogrzebu**:
  - a) oryginał faktur/rachunków potwierdzających wysokość poniesionych kosztów pogrzebu. Na fakturze/rachunku muszą znajdować się informacje pozwalające potwierdzić związek poniesionych kosztów pogrzebu ze śmiercią Klienta, tj. dane zmarłego Klienta i dane osoby, która poniosła koszty i ubiega się o ich zwrot oraz informacja o formie płatności. W przypadku płatności dokonanej w formie przelewu wymagane jest potwierdzenie przelewu za fakturę/rachunek. W przypadku płatności dokonanej w formie gotówki na fakturze/rachunku wymagana jest informacja potwierdzająca uregulowanie zapłaty. Zwrot kosztów pogrzebu wypłacany jest w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku.
- 2) przy wypłacie środków na wniosek spadkobiercy tytułem **realizacji spadku**:
  - a) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną oraz w sytuacji, gdy do spadku uprawniona jest więcej niż jedna osoba:
    - prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub
    - umowa o dział spadku sporządzona w formie aktu notarialnego lub
    - umowa o dział spadku sporządzona w formie z podpisami poświadczonymi notarialnie (nie dotyczy sytuacji, jeżeli w chwili śmierci Klient posiadał małżonka i nie jest on wskazany na żadnym dokumencie poświadczającym dziedziczenie) lub
    - umowa o dział spadku sporządzona jednocześnie przez wszystkich spadkobierców w obecności pracownika Oddziału (nie dotyczy sytuacji, jeżeli w chwili śmierci Klient posiadał małżonka i nie jest on wskazany na żadnym dokumencie poświadczającym dziedziczenie).

### Informacja dodatkowa:

W przypadku umowy o dział spadku sporządzonej w formie z podpisami poświadczonymi notarialnie lub umowy o dział spadku sporządzonej w obecności pracownika Oddziału do umowy o dział spadku musi być dołączony dokument potwierdzający tytuł prawny do spadku po zmarłym Kliencie wcześniej okazany w oryginale pracownikowi Oddziału.

- b) Akt zgonu zmarłego Klienta.

Wypłata dla małoletniego spadkobiercy wymaga dodatkowego udokumentowania, tj.:

- a) odpis aktu urodzenia małoletniego,
- b) oświadczenie o pełnieniu opieki prawnej (w przypadku, gdy opiekunem jest rodzic) lub postanowienie sądu rodzinnego o przyznaniu opieki nad małoletnim (w przypadku, gdy opiekunem jest osoba inna niż rodzic) oraz
- c) w zależności od formy wypłaty:
  - w przypadku wypłaty w formie przelewu na konto wspólne małoletniego spadkobiercy i opiekuna prawnego:
    - umowa rachunku bankowego lub inny dokument bankowy (np. wyciąg) potwierdzający, że rachunek ma charakter wspólny,
    - postanowienie sądu rodzinnego o możliwości dysponowania środkami małoletniego (zezwolenie na dokonanie czynności przekraczającej zwykły zarząd majątkiem małoletniego), jeśli kwota wypłaty (przelew lub wypłata gotówki) przekracza kwotę 7500,00 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie (wysokość kwoty ustalona na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podana za 2023 rok i ogłoszona przez Prezesa GUS w styczniu 2024 roku, zaokrąglona do pełnych setek w górę).

- w przypadku wypłaty w formie przelewu na konto osobiste opiekuna prawnego:
    - postanowienie sądu rodzinnego o możliwości dysponowania środkami małoletniego (zezwoleń na dokonanie czynności przekraczającej zwykły zarząd majątkiem małoletniego), jeśli kwota wypłaty (przelew lub wypłata gotówki) przekracza kwotę 7500,00 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie (wysokość kwoty ustalana na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podana za 2023 rok i ogłoszona przez Prezesa GUS w styczniu 2024 roku, zaokrąglona do pełnych setek w górę).
  - w przypadku wypłaty w formie przelewu na konto osobiste małoletniego spadkobiercy:
    - umowa rachunku bankowego lub inny dokument bankowy (np. wyciąg) potwierdzający indywidualny charakter umowy.
  - w przypadku wypłaty środków w gotówce w Oddziale Banku:
    - postanowienie sądu rodzinnego o możliwości dysponowania środkami małoletniego (zezwoleń na dokonanie czynności przekraczającej zwykły zarząd majątkiem małoletniego), jeśli kwota wypłaty (przelew lub wypłata gotówki) przekracza kwotę 7500,00 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie (wysokość kwoty ustalana na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podana za 2023 rok i ogłoszona przez Prezesa GUS w styczniu 2024 roku, zaokrąglona do pełnych setek w górę).
- 3) przy wypłacie środków tytułem **współwłasności małżeńskiej**:
- a) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną oraz w sytuacji, gdy do spadku uprawniona jest więcej niż jedna osoba:
    - prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub
    - umowa o dział spadku sporządzona w formie aktu notarialnego lub
    - umowa o dział spadku sporządzona w formie z podpisami poświadczonymi notarialnie (nie dotyczy sytuacji, jeżeli w chwili śmierci Klient posiadał małżonka i nie jest on wskazany na żadnym dokumencie poświadczającym dziedziczenie) lub
    - umowa o dział spadku sporządzona jednocześnie przez wszystkich spadkobierców w obecności pracownika Oddziału (nie dotyczy sytuacji, jeżeli w chwili śmierci Klient posiadał małżonka i nie jest on wskazany na żadnym dokumencie poświadczającym dziedziczenie).

Informacja dodatkowa:

W przypadku umowy o dział spadku sporządzonej w formie z podpisami poświadczonymi notarialnie lub umowy o dział spadku sporządzonej w obecności pracownika Oddziału do umowy o dział spadku musi być dołączony dokument potwierdzający tytuł prawny do spadku po zmarłym Kliencie wcześniej okazany w oryginale pracownikowi Oddziału.
  - b) Akt zgonu zmarłego Klienta.
- W przypadku istnienia współwłasności małżeńskiej w chwili śmierci spadkodawcy co do zasady połowa majątku jest należna żyjącemu małżonkowi, a pozostała połowa wchodzi do masy spadkowej.
- 4) przy wypłacie środków tytułem **realizacji zapisu windykacyjnego**:
- a) postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną.
- 5) **Realizacja dyspozycji na wypadek śmierci** nie wymaga dodatkowych dokumentów.

Opisana wyżej lista dokumentów nie stanowi katalogu zamkniętego. Mając na celu bezpieczeństwo środków Klientów, Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów w przypadku powzięcia jakichkolwiek wątpliwości.

Wypłata środków zgromadzonych na Koncie i lokatach (zwrot kosztów pogrzebu/ realizacja spadku/ realizacja współwłasności małżeńskiej/ realizacja zapisu windykacyjnego/ realizacja dyspozycji na wypadek śmierci Klienta) możliwa jest jedynie z Konta, którego właścicielem był tylko i wyłącznie zmarły Klient tj. nie dotyczy Kont wspólnych.

W przypadku, gdy dokumenty potwierdzające tytuł prawny do spadku wystawione zostały poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej muszą być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego oraz muszą zawierać poświadczenie umożliwiające ich legalne użycie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (dla państw będących stroną konwencji haskiej będzie to Apostille).

Jeżeli do Banku zostanie dostarczony komplet wymaganych dokumentów do realizacji dyspozycji to czynności związane z wypłatą/ przelewem środków będą zrealizowane niezwłocznie, nie dłużej niż w ciągu 10 dni roboczych. W przypadku wydłużenia tego terminu lub konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów, Bank będzie się kontaktował z osobą zgłaszającą w pierwszej kolejności w formie telefonicznej.

Powyższy termin nie dotyczy dyspozycji związanych z produktami ubezpieczeniowymi, inwestycyjnymi, usługami maklerskimi oraz nadpłatami na produktach kredytowych.

Bank wypłaca środki jednorazowo dla każdego z opisanych wyżej tytułów wypłaty. Bank nie realizuje wypłat częściowych z wyżej wskazanych tytułów.

**UWAGA:** Jeżeli zmarły Klient nabył produkty inwestycyjne, maklerskie lub ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym w celu złożenia dyspozycji należy kierować się do Oddziału typu Gold. Jeżeli posiadał produkty kredytowe lub ubezpieczeniowe wszelkie informacje dotyczące wymaganych dokumentów można otrzymać zarówno w Oddziale typu Gold jak i Smart – lista oddziałów dostępna jest na [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl).

Wszelkich informacji na temat aktualnego statusu realizacji dyspozycji udziałca będzie Oddział przyjmujący dokumentację dotyczącą wypłaty.