



Przekazujemy listę dokumentów, których potrzebujemy, aby zrealizować dyspozycje związane ze śmiercią naszego klienta.

Komplet dokumentów prosimy dostarczyć do naszej placówki lub przesłać pocztą. Jeśli dokumenty otrzymamy w oryginale, sporządzimy ich kopię, a oryginały zwrócimy. Przyjmujemy również kopie dokumentów potwierdzone notarialnie.

Adres do wysyłki:
Kompakt Finance,
mBank S.A. Oddział Bankowości Mobilnej w Łodzi, skrytka
Pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2

Zgłoszenie śmierci klienta

Prosimy dostarczyć nam jeden z dokumentów:

- 1) skrócony odpis aktu zgonu,
- 2) prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku,
- 3) akt poświadczenia dziedziczenia (proszę zwrócić uwagę, aby w treści dokumentu było imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia zmarłej osoby – odszukamy dzięki temu klienta w naszym systemie),
- 4) prawomocne postanowienie sądu o odrzuceniu spadku,
- 5) akt oświadczenia o odrzuceniu spadku,
- 6) postanowienie sądu o uznaniu za zmarłego lub o stwierdzeniu zgonu.

Zwrot kosztów pogrzebu

Osoba, która opłaciła koszty pogrzebu, może złożyć wniosek o ich zwrot. Prosimy przekazać nam:

- 1) pisemną dyspozycję przelewu z numerem rachunku do zwrotu kosztów oraz imię i nazwisko jego posiadacza (z własnoręcznym podpisem),
- 2) kserokopię dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport) osoby, która składa wniosek (potwierdzoną przez naszego pracownika lub notariusza),
- 3) **oryginały** rachunków/faktur/pokwitowań z cmentarza za usługi pogrzebowe (nierozliczone przez inną instytucję).

Realizacja dyspozycji na wypadek śmierci - wypłata środków

Jeśli posiadacz rachunku zapisał środki innej osobie/osobom (tzw. dyspozycja przeznaczenia wkładu oszczędnościowego na wypadek śmierci), wypłacimy środki, gdy od każdej osoby, którą nasz klient wskazał w dyspozycji, otrzymamy:

- 1) kserokopię dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport), potwierdzoną przez naszego pracownika albo notariusza,
- 2) pisemną dyspozycję przelewu z numerem rachunku oraz imieniem i nazwiskiem jego posiadacza (z własnoręcznym podpisem),
- 3) pisemne oświadczenie o numerze PESEL oraz właściwym Urzędzie Skarbowym (nazwa i adres). Tych

danych wymaga Urząd Skarbowy,

- 4) pisemne oświadczenie, czy wypłata z tego tytułu była realizowana w innym banku (jeśli tak, prosimy dostarczyć także zaświadczenie o wysokości wypłaty).

Wypłata środków na podstawie postępowania spadkowego

Spadkobiercom wypłacimy środki, gdy otrzymamy:

- 1) prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku lub akt poświadczenia dziedziczenia,
- 2) jeśli spadkobiercy dysponują prawomocnym postanowieniem sądu o podziale spadku lub aktem notarialnym o dziale spadku, prosimy je dołączyć, aby wypłacić pieniądze zgodnie z przedstawionym dokumentem, kserokopie dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport) każdego spadkobiercy (potwierdzone przez naszego pracownika lub notariusza),
- 3) pisemną dyspozycję przelewu z numerem rachunku oraz imieniem i nazwiskiem jego posiadacza (podpisaną własnoręcznie przez każdego spadkobiercę),

Jeżeli wypłatę ma otrzymać osoba małoletnia (jako spadkobierca lub osoba, którą nasz klient wskazał w dyspozycji wypłaty), prosimy dostarczyć dodatkowo:

- 1) akt urodzenia małoletniego,
- 2) kserokopię dowodu osobistego opiekuna.

Jeśli kwota wypłaty jest wyższa niż tzw. zwykły zarząd (przeciętne wynagrodzenie ogłaszane przez GUS), prosimy także o **prawomocne orzeczenie sądu rodzinnego** na zgodę wypłaty pieniędzy małoletniemu.

Jak sprawdzić wysokość tzw. zwykłego zarządu?

- a. Na stronie www.gus.pl wybieramy zakładkę „Rynek pracy”.
- b. Wybieramy podrozdział „Pracujący. Zatrudnieni. Wynagrodzenia. Koszty pracy”.
- c. W dokumencie „przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku” uruchamiamy opcję „Archiwum”.
- d. Znajdujemy tam dokument z miesiąca, który poprzedza datę zgonu klienta (od tej kwoty zależy, czy konieczny będzie wniosek do sądu rodzinnego).

Za małoletniego wszelkie wnioski i oświadczenia wypełnia oraz podpisuje przedstawiciel ustawy lub opiekun prawny.

Więcej informacji oraz niezbędne formularze zamieściliśmy na naszej stronie:
<https://www.mbank.pl/pomoc/faq/inne/smierc-klienta-banku/>

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, zwany dalej „bankiem”.

Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik banku, z którym może Pani/Pan skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.

Podane przez Pana/Panią dane osobowe zostaną wykorzystane przez bank w celu realizacji dyspozycji związanych ze śmiercią klienta banku oraz w celach archiwalnych.

Podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez bank jest realizacja prawnie uzasadnionego interesu banku, tj. spełnienie przez bank obowiązku prawnego polegającego na realizacji dyspozycji związanych ze śmiercią klienta banku.

Dane osobowe podawane są dobrowolnie, jednakże ich niepodanie uniemożliwiłoby realizację przez bank złożonego przez Panią/Pana wniosku.

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane nie dłużej niż 6 miesięcy od dnia realizacji złożonego wniosku.

Po upływie powyższego okresu, bank zanonimizuje Pani/Pana dane osobowe.

Za pośrednictwem BOK lub w placówkach banku, Pani/Pan:

- a. ma prawo do dostępu i sprostowania swoich danych osobowych oraz ich przeniesienia;
- b. może żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania.

Pani/Pan ma również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego w zakresie ochrony Pani/Pana danych osobowych.

Więcej informacji na temat zasad przetwarzania danych, w tym Pani/Pana uprawnień, można znaleźć w

#Pakiecie RODO# i na stronie www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-pb.pdf