

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) lub
- Kopii - korespondencyjnie na adres: Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, 00-923 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) 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 rachunków/faktur potwierdzających wysokość poniesionych kosztów pogrzebu (na rachunku muszą znajdować się informacje pozwalające potwierdzić związek poniesionych kosztów pogrzebu ze śmiercią Klienta, w tym dane zmarłego i dane osoby, która poniosła koszty, informacja o formie płatności oraz potwierdzenie płatności).
- 2) przy wypłacie środków na wniosek spadkobiercy tytułem **realizacji spadku**:
 - a) postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowa o dział spadku sporządzona w formie aktu notarialnego lub akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną.

Informacja dodatkowa: Umowa o dział spadku może być sporządzona (spisana odręcznie) i podpisana jednocześnie przez wszystkich spadkobierców w Oddziale w obecności pracownika Banku lub w przypadku braku możliwości stawiennictwa wszystkich spadkobierców dopuszczalne jest złożenie oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku osobno przez poszczególnych spadkobierców w dostępnych dla nich Oddziałach. Do ww. umowy o dział spadku lub oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku musi być dołączony dokument potwierdzający tytuł prawny do spadku wcześniej okazany w oryginale pracownikowi Oddziału.

- b) Akt zgonu zmarłego Klienta.

Wypłata dla małoletniego spadkobiercy wymaga dodatkowego udokumentowania, tj.:

- a) odpis aktu urodzenia małoletniego oraz
 - oświadczenie rodzica o pełnieniu opieki lub
 - postanowienie sądu rodzinnego o przyznaniu opieki nad małoletnim (w przypadku, gdy opiekunem jest osoba inna niż rodzic),
 - b) umowa rachunku bankowego lub inny dokument bankowy (np. wyciąg) potwierdzający:
 - indywidualny charakter umowy - jeżeli wypłata ma być na konto osobiste małoletniego lub
 - wspólny charakter umowy - jeżeli wypłata ma być na konto wspólne małoletniego i opiekuna prawnego,
 - c) 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 5500,00 PLN (wysokość kwoty ustalana na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podawana za rok ubiegły i ogłaszana przez Prezesa GUS w styczniu każdego roku, zaokrąglona do pełnych setek w górę) lub równowartość tej kwoty w innej walucie.
- 3) przy wypłacie środków tytułem **współwłasności małżeńskiej**:
 - a) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowa o dziale spadku w formie z podpisami poświadczonymi notarialnie lub w formie aktu notarialnego.

Informacja dodatkowa: Umowa o dział spadku może być sporządzona (spisana odręcznie) i podpisana jednocześnie przez wszystkich spadkobierców w Oddziale w obecności pracownika Banku lub w przypadku braku możliwości stawiennictwa wszystkich spadkobierców dopuszczalne jest złożenie oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku osobno przez poszczególnych spadkobierców w dostępnych dla nich Oddziałach. Do ww. umowy o dział spadku lub oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku musi być dołączony dokument potwierdzający tytuł prawny do spadku wcześniej okazany w oryginale pracownikowi Oddziału.

- b) Akt zgonu zmarłego Klienta.

4) przy wypłacie środków tytułem **realizacji zapisu windykacyjnego**:

- a) postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowa o dział spadku sporządzona w formie aktu notarialnego lub akt poświadczenia dziedziczenia zarejestrowany w rejestrze prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną.

Informacja dodatkowa: Umowa o dział spadku może być sporządzona (spisana odręcznie) i podpisana jednocześnie przez wszystkich spadkobierców w Oddziale w obecności pracownika Banku lub w przypadku braku możliwości stawiennictwa wszystkich spadkobierców dopuszczalne jest złożenie oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku osobno przez poszczególnych spadkobierców w dostępnych dla nich Oddziałach. Do ww. umowy o dział spadku lub oświadczenia woli w przedmiocie działu spadku musi być dołączony dokument potwierdzający tytuł prawny do spadku wcześniej okazany w oryginale pracownikowi Oddziału.

5) **Realizacja dyspozycji na wypadek śmierci** nie wymaga dodatkowych dokumentów.

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.

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.

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