Dokumenty potrzebne do uporządkowania spraw po zmarłym kliencie banku

Wszystkie sprawy załatwisz w dowolnej placówce bankowej – miejscu spotkań.

Depozyty – konta bankowe

1) Zgłoszenie śmierci

Aby zgłosić śmierć klienta ING Banku Śląskiego dostarcz do placówki bankowej – miejsca spotkań akt zgonu. Akt zgonu może dostarczyć także osoba nie spokrewniona z klientem banku. Jest on niezbędny by załatwić pozostałe formalności.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Oryginał aktu zgonu

2) Informacja o kontach zmarłego w innych bankach

Jeżeli jesteś spadkobiercą, a osoba zmarła miała rachunki w innych bankach, możesz uzyskać informację w ich sprawie. Wniosek możesz złożyć w naszej dowolnej placówce – miejscu spotkań.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Swój dowód tożsamości
- [ ] Prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku
  lub
  Akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza

3) Rozliczenie kosztów pogrzebu

Jeżeli chcesz wypłacić koszty pogrzebu złóż wniosek o wypłatę w Moim ING lub przyjdź do placówki bankowej – miejsca spotkań. Potrzebne będą oryginały faktur związanych z kosztami pogrzebu. Nie akceptujemy paragonów.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Swój dowód tożsamości
- [ ] Oryginały faktur związanych z kosztami pogrzebu

Dane wymagane na fakturze:

- [ ] Imię i nazwisko zmarłego
- [ ] Imię i nazwisko osoby wypłacającej koszty pogrzebu

4) Dyspozycja na wypadek śmierci

Jeżeli klient miał złożoną dyspozycję na wypadek śmierci złóż wniosek o wypłatę w Moim ING albo przyjdź do placówki bankowej – miejsca spotkań. Jeśli posiadasz jej kopię, zabierz ze sobą. Gdy dyspozycja dotyczy osoby małoletniej - reprezentuje ją opiekun prawny. Osoba małoletnia nie musi być obecna w placówce bankowej – miejscu spotkań.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Swój dowód tożsamości
- ☐ Akt urodzenia osoby małoletniej

5) Wypłata spadku

a. Jeżeli jesteś spadkobiercą i masz: Postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku z klauzulą prawomocności, lub Akt poświadczenia dziedziczenia od notariusza.

Obowiązują dwa scenariusze:

i. Wszyscy spadkobiercy mogą przyjść razem do placówki.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Swój dowód tożsamości
- ☐ Prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku.

  lub

  Akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza.

ii. Spadkobiercy nie mogą przyjść razem do placówki.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Swój dowód tożsamości
- ☐ Prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku.

  lub

  Akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza.
- ☐ Oświadczenie dostępne na naszej stronie internetowej lub w placówce banku.

b. Jeśli masz sądowy dział spadku lub Notarialny dział spadku (oryginały do wglądu), spadkobiercy nie muszą być razem w placówce bankowej.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Swój dowód tożsamości
- ☐ Sądowy dział spadku lub Notarialny dział spadku.

c. Jeżeli nie możesz osobiście, może to zrobić w Twoim imieniu inna osoba.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Notarialne pełnomocnictwo do reprezentacji pełnomocnictwie do dokonania określonych czynności związanych z wypłatą spadku

d. Jeśli spadek nabywasz z zagranicy.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Dokument potwierdzający nabycie spadku przetłumaczony na język polski wraz z poświadczeniem autentyczności podpisu (klauzula apostille). Tłumaczenie musi wykonać tłumacz przysięgły.

Kredyty

1) Zgłoszenie śmierci

Aby zgłosić śmierć klienta ING Banku Śląskiego dostarcz do placówki bankowej – miejsca spotkań akt zgonu. Akt zgonu może dostarczyć także osoba nie spokrewniona z klientem banku. Jest on niezbędny by załatwić pozostałe formalności.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Oryginał aktu zgonu

2) Ubezpieczenie kredytu na wypadek śmierci

Jeżeli zmarły posiadał ubezpieczenie na życie do kredytu, pożyczki lub karty kredytowej - dostarcz do najbliższej placówki bankowej – miejsca spotkań wymagane dokumenty i informacje:

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Nazwę i adres placówki medycznej podstawowej opieki medycznej, w której leczył się zmarły.
- [ ] Kartę statystyczną do karty zgonu lub zaświadczenie od lekarza o przyczynie śmierci.
- [ ] Dokument potwierdzający okoliczności śmierci – jeśli sprawę prowadziła policja lub prokuratura.

3) Kredyt hipoteczny

Śmierć jednego ze współkredytobiorców nie ma wpływu na warunki umowy. Harmonogram spłaty zobowiązania pozostaje bez zmian. Przeprowadź postępowanie spadkowe a następnie dostarcz do placówki bankowej – miejsca spotkań oryginał (do wglądu):

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku.
  lub
  Akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza.

Jeśli nie możecie przyjść razem do placówki, pamiętaj, wypełnij „Formularz dane spadkobiercy" (który jest dostępny w placówce banku).

4) Inne zobowiązania kredytowe

Możemy przekazać takie informacje dopiero po przeprowadzeniu postępowania spadkowego. Przeprowadź postępowanie spadkowe a następnie dostarcz do oddziału oryginał (do wglądu):

Dokumenty, które musisz przygotować:

- [ ] Prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku.
  lub
  Akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza.

Jeśli nie możecie przyjść razem do placówki, pamiętaj, wypełnij „Formularz dane spadkobiercy" (który jest dostępny w placówce banku).

Konto maklerskie

1) Sprawdzenie aktywów na koncie spadkodawcy

Aby sprawdzić, czy spadkodawca miał aktywa na koncie maklerskim, złóż w placówce bankowej – miejscu spotkań wniosek o wyciąg z konta maklerskiego spadkodawcy. Zobacz, jakich dokumentów będziesz potrzebować.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Dowód osobisty
- ☐ Skrócony akt zgonu spadkodawcy
- ☐ Akt poświadczenia dziedziczenia lub prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku
- ☐ Postanowienie Sądu Rodzinnego i Opiekuńczego (jeśli jednym ze spadkobierców jest osoba nieletnia)

2) Przeniesienie aktywów z konta spadkodawcy

Gdy wiesz już, że aktywa znajdują się na koncie maklerskim spadkodawcy, możesz złożyć wniosek o przeniesienie ich na swoje konto. Potrzebne dokumenty prześlemy do Ciebie wraz z wyciągiem z konta maklerskiego.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Wniosek o przeniesienie aktywów
- ☐ Wniosek o przyjęcie dokumentów
- ☐ Wzór umowy o częściowy udział spadku (jeśli nie jesteś jedynym spadkobiercą)

Fundusze inwestycyjne

1) Sprawdzenie aktywów w Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych na rejestrach spadkodawcy.
Aby sprawdzić, czy spadkodawca posiadał jednostki uczestnictwa nabyte za pośrednictwem banku w Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych, umów się na spotkanie w oddziale banku i złóż wniosek o wydanie zaświadczenia o stanie rejestrów. Zobacz, jakich dokumentów będziesz potrzebować.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Dowód osobisty
- ☐ Odpis skrócony akt zgonu spadkodawcy
- ☐ Akt poświadczenia dziedziczenia lub prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku.
- ☐ Postanowienie Sądu Rodzinnego i Opiekuńczego (jeśli spadkobiercą jest osoba małoletnia)

Odkupienie/transfer jednostek uczestnictwa z rejestru Spadkodawcy.

2) Aby odkupić/przetransferować jednostki uczestnictwa z rejestru spadkodawcy, umów się na spotkanie do oddziału banku. Zobacz, jakich dokumentów będziesz potrzebować.

Dokumenty, które musisz przygotować:

- ☐ Dowód osobisty
- ☐ Odpis skrócony akt zgonu spadkodawcy
- ☐ Akt poświadczenia dziedziczenia

lub

Prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku

lub

Dokument potwierdzający nabycie spadku przetłumaczony na język polski wraz z poświadczeniem autentyczności podpisu - klauzula apostille - (jeśli dokument jest w innym języku niż język polski)

- ☐ Postanowienie Sądu Rodzinnego i Opiekuńczego (jeśli spadkobiercą jest osoba małoletnia)
- ☐ Odpis skrócony aktu małżeństwa
- ☐ Odpis skrócony aktu urodzenia (jeśli spadkobiercą jest osoba małoletnia)