

Po poradę zgłosiła się osoba, która jest spadkobiercą ustawowym po swoim ojcu. Łącznie jest 3 spadkobierców. Spadkodawca jako jeden z przedmiotów spadku pozostawił udziały w banku spółdzielczym. Klient zapytuje w jaki sposób może ubiegać się o zwrot udziałów (w łącznej kwocie 1000 zł).

Przedstawiono klientowi przepisy dotyczące wykonywania praw spadkowych w stosunku do banku spółdzielczego. W szczególności poinformowano, iż Ustawa z 16.09.1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2021 r. poz. 648) rozróżnia dziedziczenie udziałów członkowskich w spółdzielni (dziedziczenie członkostwa, art. 16a p.s.) i dziedziczenie praw majątkowych członka wobec spółdzielni (art. 25 § 2 p.s.). W przypadku więcej niż jednego spadkobiercy (jak w przedstawionym stanie faktycznym) przepisy nakazują wskazać jedną osobę do wykonywania praw. Należy podkreślić, iż w omawianym przypadku mamy do czynienia z roszczeniem do banku spółdzielczego o wypłatę 1000 zł tytułem zwrotu wartości udziałów, a nie z samym dziedziczeniem udziałów. Zajdzie więc wypłata wierzytelności spadkowej w imieniu i na rzecz wszystkich spadkobierców. Klient może złożyć pisemne oświadczenie wobec banku spółdzielczego, że w imieniu swoim i pozostałych spadkobierców zrealizuje roszczenie o wypłatę 1000 zł tytułem zwrotu wartości udziałów, na rzecz wszystkich spadkobierców zmarłego członka banku spółdzielczego.

Zaproszono do dalszych konsultacji w razie pytań lub problemów.