



# RAPORTY SPADKOWE

**ODNAJDUJEMY** MAJĄTEK  
OSÓB ZMARŁYCH

**ODZYSKUJEMY** MAJĄTEK  
DLA SPADKOBIERCÓW

**ZABEZPIECZAMY**  
ODNALEZIONY MAJĄTEK

# CZYM JEST RAPORT SPADKOWY?

To usługa umożliwiająca weryfikację stanu majątkowego osoby zmarłej i polegająca na zabezpieczeniu lub odzyskaniu środków pieniężnych i majątku osoby zmarłej w celu przekazania go rodzinie lub następcom prawnym uprawnionym do spadku.

Naszym głównym zadaniem jest sprawdzenie, czy osoba zmarła pozostawiła majątek, który rodzina pominęła lub o którego istnieniu rodzina nie miała wiedzy.

## Usługa wykonywana w ramach Raportu Spadkowego jest skierowana przede wszystkim do:

- rodzin lub następców prawnych obywateli Polski zmarłych w Polsce oraz poza jej granicami
- rodzin lub następców prawnych obcokrajowców zmarłych w Polsce
- osób uprawnionych do zachowku po osobie zmarłej

## Rodzaj majątku, który weryfikujemy w ramach Pakietu Bazowego:

- środki pieniężne zdeponowane w instytucjach finansowych na rachunkach bankowych
- prawo własności lub współwłasności nieruchomości
- przedsiębiorstwa, akcje lub udziały w spółkach i innych organizacjach
- pojazdy podlegające rejestracji (np. samochód osobowy, przyczepa)
- zastaw ustanowiony na rzecz osoby zmarłej
- inne źródła

## Korzyści, jakie osiągniesz dzięki naszej pomocy:

- uzyskasz dostęp do informacji objętych tajemnicą bankową lub handlową
- zweryfikujesz majątek osoby zmarłej do celów postępowań sądowych, skarbowych lub postępowań związanych z podziałem majątku spadkowego
- odnajdziesz nieznaną majątek osoby zmarłej lub majątek pominięty przez pozostałych spadkobierców albo celowo ukryty
- uzyskasz pomoc w obsłudze odnalezionego majątku osoby zmarłej
- uzyskasz pomoc w sporządzeniu wykazu inwentarza lub jego weryfikacji

# USŁUGI UZUPEŁNIAJĄCE PAKIET BAZOWY

W czasie opracowywania Raportu Spadkowego i w trakcie wykonywania usługi weryfikacji majątku osoby zmarłej często konieczne jest wykonanie dodatkowych czynności związanych ze zweryfikowaniem lub odnalezionym majątkiem osoby zmarłej. W takiej sytuacji w celu zapewnienia kompleksowej i skutecznej obsługi wykonujemy usługi dodatkowe.

## Przykładowe usługi dodatkowe uzupełniające Pakiet Bazowy mogą obejmować:

- uzyskanie sądowych lub notarialnych dokumentów potwierdzających dziedziczenie, skutecznych w Polsce oraz skutecznych i wykonalnych na obszarze Unii Europejskiej
- realne objęcie majątku spadkowego
- profesjonalne kontakty z instytucjami finansowymi i sądami
- prowadzenie negocjacji z bankami po śmierci osób zmarłych posiadających pożyczkę lub kredyt
- prowadzenie dla spadkobierców postępowań spornych
- sporządzenie wykazu inwentarza majątku osoby zmarłej, jego weryfikacja lub uzupełnienie
- zabezpieczenie i wycena majątku oraz wartościowych rzeczy osób zmarłych (nieruchomości, dzieła sztuki, waluty, kosztowności, maszyny, urządzenia, pojazdy, prawa, itp.)
- odzyskanie wymagalnych wierzytelności i zobowiązań należnych osobie zmarłej, np. udzielonych przez zmarłego pożyczek, niezapłaconych zmarłemu faktur, itp.
- przywrócenie posiadania majątku osoby zmarłej
- zarządzanie powiernicze przedsiębiorstwem osoby zmarłej na zlecenie spadkobierców
- przeciwdziałanie przedawnianiu się roszczeń spadkobierców
- zabezpieczenie majątku osoby zmarłej, np. firmy i majątku firmowego, akcji, udziałów, itp.
- zapobieganie przejęciu majątku spadkowego przez instytucje lub osoby fizyczne do tego nieuprawnione
- ochronę środków pieniężnych osoby zmarłej przed nieuprawnionymi wypłatami z rachunku bankowego po jej śmierci
- przeciwdziałanie zaciąganiu zobowiązań na osobę zmarłą i przeciwdziałanie obciążaniu jej majątku, np. rachunków bankowych
- inne czynności uzgodnione ze spadkobiercami lub realizowane na ich prośbę, zarówno w kraju jak i za granicą

# PRZYKŁADOWE ŹRÓDŁA MAJĄTKU, KTÓRE WERYFIKUJEMY W RAMACH NASZYCH USŁUG:

**570**

banków spółdzielczych

**39**

banków komercyjnych

**1419**

podmiotów oferujących usługi  
płatnicze

**56**

spółdzielczych kas  
oszczędnościowo-kredytowych

**92 tys.**

ilość spraw w rejestrze zastawów  
obsłużonych w 2014 r.

**29**

oddziałów instytucji kredytowych

**32**

towarzystw ubezpieczeń na  
życie i oddziałów towarzystw  
ubezpieczeń na życie z innych  
krajów

**56**

towarzystw funduszy  
inwestycyjnych

**56**

domów maklerskich

**15**

oddziałów domów maklerskich  
z innych krajów

**31 mln.**

ilość pojazdów w CEPIK

**348**

sądów wieczystoksięgowych

## DANE KONTAKTOWE:

ul. Świderska 2/4, 05-400 Otwock | tel. +48 22 719-50-36, fax +48 22 719-50-35

email: kancelaria@raportyspawkowe.pl

Podmiotem zarządzającym i operatorem usługi jest CITRUM Marcin Sarnowski | NIP: 5321099708