

Sygn. akt IX U 880/15

WYROK W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 10 grudnia 2015r.

Sąd Okręgowy _____ w Gliwicach Wydział IX

Sąd Pracy i Ubezpieczeń Społecznych Ośrodek Zamiejscowy w Rybniku

w składzie:

Przewodniczący:	SSO Barbara Kuźdrzał-Kiermaszek
Protokolant:	Monika Holona

przy udziale

po rozpoznaniu w dniu 10 grudnia 2015 r. w Rybniku

sprawy z odwołania Banku Spółdzielczego w W.

przeciwko Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych Oddział w R.

przy udziale zainteresowanej B. Ł.

o zwrot nienależnie pobranego świadczenia

na skutek odwołania Banku Spółdzielczego w W.

od decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Oddział w R.

z dnia 15 lipca 2015r. Znak(...)

1. zmienia zaskarżoną decyzję w ten sposób, iż ustala, że Bank Spółdzielczy w W. nie jest zobowiązany do zwrotu nienależnie wypłaconego świadczenia za okres od 1 kwietnia 2015r do 30 kwietnia 2015r. w kwocie 956,17zł (słownie: dziewięćset pięćdziesiąt sześć złotych 17/100);

2. zasądza od organu rentowego na rzecz odwołującego Banku kwotę 60,00zł (słownie: sześćdziesiąt złotych 00/100) tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego.

Sędzia

Sygn. akt IX U 880/15

UZASADNIENIE

Decyzją z dnia 15.07.2015r. organ rentowy Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w R. zobowiązał odwołującego Bank Spółdzielczy w W. do zwrotu kwoty 956,17 zł przekazanej na rachunek osobisty M. S. tytułem świadczenia za miesiąc kwiecień 2015r.

W uzasadnieniu decyzji organ rentowy wskazał, iż w dniu 02.04.2015r. przekazane zostało na rachunek osobisty w powyższym banku świadczenie za okres od 01.04.2015r. do 30.04.2015r. w łącznej kwocie 963,38zł z tytułu renty dla Pana M. S., które nie przysługiwało ze względu na zgon świadczeniobiorcy, jaki nastąpił w dniu 28.03.2015r. W dniu 17.04.2015r. bank dokonał zwrotu kwoty 7,21zł, pozostałej po wypłacie środków z konta przez pełnomocnika do rachunku B. Ł.. Zdaniem ZUS przepis art. 138a ustawy z dnia 17.12.1998r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych nakłada na bank obowiązek zwrotu pełnej kwoty przekazanej na rachunek przez organ rentowy, ponieważ dokonał on wypłaty z konta osobie, która utraciła pełnomocnictwo wraz ze śmiercią posiadacza rachunku.

W odwołaniu od niniejszej decyzji Bank Spółdzielczy w W. domagał się jej zmiany oraz zasądzenia kosztów zastępstwa procesowego. Ponadto odwołujący wskazał, iż w dniu wypłaty środków pieniężnych z konta nie miał wiedzy o śmierci posiadacza rachunku, zatem czynność nastąpiła w sposób prawidłowy, z poszanowaniem procedur prawa bankowego. Odwołujący powołał się na art.55 ust.3 Prawa Bankowego, który zwalnia bank z obowiązku wypłaty kwoty na rzecz organu rentowego, jeżeli przed otrzymaniem stosownej informacji o śmierci posiadacza rachunku przekazał środki innym osobom uprawnionym.

Organ rentowy w odpowiedzi na odwołanie wniósł o jego oddalenie z przyczyn jak w zaskarżonej decyzji .

Rozpoznając sprawę Sąd ustalił następujący stan faktyczny :

W dniu 02.04.2015r. organ rentowy przekazał na rachunek osobisty M. S. kwotę 963,38 zł tytułem świadczenia za miesiąc kwiecień 2015r.

Z uwagi na fakt , że ubezpieczony zmarł w dniu 28.03.2015r. organ rentowy pismem z dnia 15.04.2015r. zwrócił się do Banku Spółdzielczego o zwrot ww. kwoty, gdyż świadczenie to nie należało się już zmarłemu.

Pismem z dnia 21.04.2015r. odwołujący poinformował organ rentowy, iż w dniu 02.04.2015r. wypłacił z rachunku kwotę 960,00zł pełnomocnikowi do rachunku B. Ł.. Wcześniej w dniu 17.04.2015r. zwrócił na rachunek organu rentowego pozostałą po wypłacie kwotę 7,21zł.

Organ rentowy dysponował kserokopią odpisu skróconego aktu zgonu od dnia 01.04.2015r.

Zaskarżoną decyzją z dnia 15.07.2015r. Oddział ZUS zobowiązał odwołującego do zwrotu pozostałej kwoty przekazanej na rachunek osobisty M. S. tj. 956,17zł.

Powyższe Sąd ustalił na podstawie dokumentacji zawartej w aktach organu rentowego jako okoliczności bezsporne pomiędzy stronami.

Mając na uwadze powyższe ustalenia Sąd zważył , co następuje :

Zarzuty podniesione przez odwołującego zasługują na uwzględnienie.

Zgodnie z art.138a ustawy z dnia 17.12.1998r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.1440 ze zm.) bank jest zobowiązany zwrócić Zakładowi kwoty świadczeń przekazane na rachunek w banku za miesiące następujące po miesiącu, w którym nastąpiła śmierć świadczeniobiorcy.

W myśl natomiast art.55 ust.1 pkt.2 Prawa bankowego (tekst jednolity Dz.U. z 2002r., Nr 72, poz.665 z późn. zm.) w przypadku śmierci posiadacza rachunku bank jest obowiązany wypłacić z rachunku kwotę równą wpłatom dokonany przez organ rentowy za okres po śmierci posiadacza rachunku, wskazaną we wniosku organu wpłacającego to świadczenie skierowanym do banku z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.

Bank, stosownie do art.55 ust.3ww. ustawy, jest zwolniony od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu wpłacającego świadczenie dokonał z tych rachunków wypłat innym uprawnionym

osobom, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub części, oraz w terminie 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym ten organ, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.

Z cytowanego powyżej przepisu wynika jednoznacznie, że bank może zwolnić się od obowiązku zwrotu pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w art.55 ust.1 pkt.2 , jeżeli zostały spełnione łącznie dwa warunki, to jest : przed otrzymaniem wniosku bank dokonał z tych rachunków wypłat „ innym uprawnionym osobom ” , które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub w części oraz w terminie 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.

W ocenie Sądu nie ulega wątpliwości, iż taka sytuacja miała miejsce w niniejszej sprawie. Odwołujący bowiem z kwoty przekazanej na rachunek bankowy M. S., nie mając informacji o śmierci klienta, zrealizował wypłatę na rzecz ustanowionego do konta pełnomocnika B. Ł.. O powyższym fakcie poinformował Oddział ZUS w ustawowym terminie 30 dni od dnia złożenia przez organ rentowy wniosku o zwrot nienależnie wypłaconego świadczenia, podając jednocześnie, iż została dokonana wypłata na rzecz pełnomocnika.

Zdaniem Sądu niewątpliwie bank nie mając wiedzy o śmierci posiadacza rachunku prawidłowo zrealizował wypłatę środków. Istnienie i zakres pełnomocnictwa B. Ł. w tej sytuacji, nie mogło budzić wątpliwości banku. Organ rentowy taką wiedzę natomiast posiadał już co najmniej w dniu 01.04.2015r., zatem mógł nie przekazywać nienależnego już wówczas świadczenia lub poinformować bank o śmierci świadczeniobiorcy np. drogą elektroniczną.

Mając na uwadze powyższe okoliczności sprawy Sąd uznał, iż zachodzą przesłanki o których mowa w art. 55 ust.1 pkt.3 Prawa bankowego, zatem dalsze roszczenia organu rentowego względem odwołującego, objęte zaskarżoną decyzją, są bezzasadne.

W konsekwencji takiego stanowiska Sąd z mocy art. 477¹⁴§ 2 kpc zmienił zaskarżoną decyzję orzekając jak w sentencji. O kosztach Sąd orzekł po myśli art.98 kpc.

Sędzia