

Plná moc k vypořádání dědictví (vzor pro zmocnitele – fyzickou osobu)

Na kterékoli naší pobočce může Váš zmocněnec požádat Vaším jménem o vypořádání dědictví prostřednictvím jedné žádosti. Pro vystavení plné moci jsme pro Vás připravili tento vzor. Položky, bez kterých by nebylo možné tento zjednodušený postup využít, jsme již zaškrtnuli (☒). Jestli udělíte zbývající – neoznačená – zmocnění, je na Vašem rozhodnutí. Pokyny k vyplnění plné moci najdete na straně 3.

Plnou moc můžeme kvůli bezpečnosti Vašich financí přijmout pouze s úředně ověřeným podpisem. Ověřte ho např. na kontaktních místech Czech POINT, městském nebo obecním úřadu, u notáře či advokáta.

Údaje zmocnitele (vyplňuje pouze zmocnitel – fyzická osoba)

Všechna jména a příjmení, titul: _____

Rodné číslo / datum narození: _____

Místo (obec) a stát narození: _____

Pohlaví: _____

Adresa a stát trvalého pobytu: _____

Všechna státní občanství: _____

Druh a číslo průkazu totožnosti: _____

Stát, popř. orgán, který průkaz vydal: _____

Doba platnosti průkazu totožnosti: _____

Daňové rezidentství:

ČR v jiných zemích (kterých) _____

Telefon: _____

E-mail: _____

Udělují plnou moc zmocněnci:

Jméno a příjmení, titul: _____

Rodné číslo / datum narození: _____

Adresa a stát trvalého pobytu: _____

Druh a číslo průkazu totožnosti: _____

Telefon: _____

E-mail: _____

Identifikace usnesení

Zmocněnec je podle této plné moci zmocněn mým jménem učinit v České spořitelně, a.s., veškerá jednání spojená s vypořádáním dědictví finančních produktů vedených u společností Česká spořitelna, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., a Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., a to podle usnesení o dědictví:

Okresního / Obvodního soudu v _____

spisová značka _____

ze dne _____

Oprávnění

Zmocněnec je oprávněn zejména (další požadované varianty označte tímto způsobem):

- a) **podat** v České spořitelně, a.s., žádost o vypořádání dědictví a ukončení všech smluv vedených u společností Česká spořitelna, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. a Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., z nichž na mě po zemřelém / zemřelé podle uvedeného usnesení přešla práva a povinnosti;
- to se netýká účtu číslo _____ /0800, který je zmocněnec oprávněn převést na moji osobu.
- b) pro případ, že součástí dědictví jsou investiční nástroje
– uzavřít příslušné smlouvy o investičních službách, jejichž součástí je otevření majetkových účtů, a převést na ně investiční nástroje, které dle usnesení dědím, a podepsat Dohodu dědiců o zrušení podílového vlastnictví,
– pro případ, že součástí mého dědictví jsou investiční nástroje s určitou dobou splatnosti, podat v České spořitelně, a.s., žádost o jejich převedení na mé jméno a jejich výplatu po splatnosti na účet uvedený v žádosti o vypořádání dědictví pro výplatu dědického podílu;
- c) určit, jakým způsobem či na jaký účet má být můj dědický podíl na všech produktech vedených u shora uvedených společností vypořádán, a převzít v České spořitelně, a.s., peněžní prostředky po skončení vypořádání dědictví v případě, kdy bude zvolen způsob výplaty v hotovosti na přepážce pobočky České spořitelny, a.s.;
- d) určit formu komunikace s Českou spořitelnou, a.s., pro zasílání informací o vypořádání dědictví s tím, že je oprávněn určit pro tuto komunikaci i svoji osobu;
- e) učinit a podepsat prohlášení o mých daňových povinnostech, pokud bude v souvislosti s úkony realizovanými při vypořádání dědictví podle zákona č. 164/2013, Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, vyžadováno;
- f) vyplnit a podepsat v bance KYC dotazník a jakákoliv prohlášení a souhlasy nezbytné pro založení či vedení produktů;
- g) podat České spořitelně, a.s., pokyn k obstarání prodeje mnou zděděných investičních nástrojů a provést všechna další jednání související s obstaráním prodeje uvedených investičních nástrojů Českou spořitelnou, a.s.;
- h) pro případ, že součástí mého dědictví je nárok na výplatu dividend, požádat o jejich výplatu. V této souvislosti prohlašuji, že jsem konečným vlastníkem tohoto příjmu;
- ch) podat České spořitelně – penzijní společnosti, a.s., žádost o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi z penzijního připojištění (číslo smlouvy) _____
doplňkového penzijního spoření (číslo smlouvy) _____

Svému zmocněnci poskytnu všechny informace potřebné k výše uvedeným jednáním.

Podpisová část

V(e): _____
dne: _____

podpis zmocnitele

POKYNY k vyplnění plné moci k vypořádání dědictví – fyzická osoba

Kdo je zmocnitel?

Osoba, která uděluje plnou moc. V tomto případě dědic.

Kdo je zmocněnec?

Osoba, která na základě plné moci zastupuje jinou osobu (zmocnitele).

S plnou mocí je možné vypořádat produkty těchto společností

- Česká spořitelna, a.s. (včetně investičních produktů)
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
- Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Potřebné náležitosti

Plnou moc můžeme přijmout pouze **řádně vyplněnou** (bez škrtnání a přepisování) a s **úředně ověřeným podpisem zmocnitele**.

POZOR – údaje uvedené v plné moci musí souhlasit s údaji v bance. Např. změnu jména nebo nový občanský průkaz je třeba aktualizovat v Georgi nebo na pobočce České spořitelny.

Postup při vyplnění

Údaje zmocnitele

- Všechna jména a příjmení: v případě změny jména musí uvedené jméno souhlasit s ověřovací doložkou.
- Rodné číslo / datum narození: musí souhlasit s ověřovací doložkou.
- Adresa a stát trvalého pobytu: musí souhlasit s ověřovací doložkou.
- Druh a číslo průkazu: musí souhlasit s ověřovací doložkou.
- Doba platnosti: průkaz musí být platný.
- Daňové rezidentství: stát, ve kterém žijí a odvádím daně.

Údaje zmocněnce

- Údaje vyplněné na plné moci musí souhlasit s údaji uvedenými při sepsání Žádosti o vypořádání dědictví na pobočce.
- Jméno a příjmení, rodné číslo / datum narození: musí souhlasit s údaji v platném dokladu totožnosti (občanském průkazu) předkládaném na pobočce.
- Adresa a stát trvalého pobytu: adresa musí být shodná s adresou, kterou uvedete při sepisování Žádosti o vypořádání dědictví.

Identifikace Usnesení

Je nutné vždy uvést identifikaci Usnesení o vypořádání dědictví. Jednotlivé položky pro identifikaci soudu najdete:

- spisovou značku najdete v záhlaví Usnesení o vypořádání dědictví (např. 35 D 1111/2021),
- název soudu je uveden v první větě Usnesení o vypořádání dědictví (např. Okresní soud v Děčíně, Obvodní soud pro Prahu 3),
- datum je uvedeno až na poslední straně Usnesení o vypořádání dědictví.

Oprávnění

- KYC kontrola (know your customer), je soubor opatření, která ČS uplatňuje v souvislosti s vyhodnocením rizikivosti klienta z pohledu praní špinavých peněz, financování terorismu a uplatňování mezinárodních sankcí.
- Předvyplněné položky v Plné moci prosím neodstraňujte, jedná se o základní oprávnění, bez kterých by nebylo možné tento postup využít (☒). Udělení zbývajících neoznačených zmocnění je na Vašem rozhodnutí. Jedná se o body:
 - a) zde je možné doplnit, zda chce zmocnitel převést účet na své jméno. (Upozornění! Lze převést pouze jeden osobní účet, který dědí zmocnitel jako jediný dědic a nabývá práva a povinnosti ze smlouvy o účtu),
 - g) oprávnění k následnému prodeji investičních nástrojů – pokud nebude označeno, můžeme na základě bodu b) investice převést na majetkový účet dědice; dále však zmocněnec nebude mít práva k podání pokynu k jejich prodeji,
 - h) v případě nároku na výplatu dividend je nutné označit, jinak nemůžeme dividendy vyplatit,
 - ch) v případě dědictví penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření je nutné mít vyplněné číslo smlouvy.

Podpisová část

- Plná moc nesmí být staršího data, než je datum vydání Usnesení o vypořádání dědictví.
- Ověření podpisu – podpis si nechá úředně ověřit zmocnitel např. na kontaktních místech Czech POINT, městském nebo obecním úřadu, případně u notáře.