Příloha č. 1 Rámcové dohody

**Požadované doklady pro výplatu náhrad POHLEDÁVEK Z vkladů oprávněným osobám na pobočce vyplácející instituce**

*Pozn. – následující text se vztahuje pouze na případy, kdy je řešení dodavatele založeno na ověření identity a zprocesování dispozice oprávněné osoby s náhradou pohledávky z vkladu ve výplatním místě. Pokud dodavatel nabízí jiný výplatní systém (např. využití šekových poukázek), přílohu č. 1 této Rámcové dohody dodavatel nahradí vlastní přílohou s textací, která bude popisovat způsob ověření identity nabízeného systému.*

1. **Oprávněná osoba: fyzická osoba**

Fyzická osoba prokazuje svoji totožnost platným průkazem totožnosti:

1. osoba se státní příslušností ČR - platným občanským průkazem bez ustřižených rohů, příp. náhradním dokladem totožnosti, tj. potvrzením o ztrátě občanského průkazu vydaným příslušným orgánem ČR, nebo příp. občanským průkazem s ustřiženými rohy a současně potvrzením vydaným příslušným orgánem ČR o výměně občanského průkazu (dále jen „občanský průkaz“), nebo platným cestovním dokladem (pas);
2. osoba se státní příslušností ČR, které nebyl vydán občanský průkaz z důvodu, že nemá na území ČR trvalý pobyt - platným cestovním dokladem (pas),
3. cizí státní příslušník - platným cestovním dokladem (pas), státní příslušník SR případně   
   i občanským průkazem,
4. cizí státní příslušník s trvalým nebo přechodným pobytem na území ČR - průkazem   
   o povolení k trvalému nebo dlouhodobému pobytu na území ČR spolu s dokladem, ke kterému byl průkaz vydán (zpravidla platný pas),
5. osoba bez státní příslušnosti přihlášená k dlouhodobému nebo trvalému pobytu v ČR - průkazem o povolení k pobytu cizince spolu s cestovním průkazem totožnosti vydaným   
   v ČR,
6. pokud fyzická osoba uplatňuje svůj nárok na základě úředně ověřené plné moci vystavené výhradně pro výplatu náhrad vkladů Garančním systémem finančního trhu, prokáže zmocněná osoba svoji totožnost předložením výše uvedených dokladů. Originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci bude připojen k Listu klienta,
7. v případě plných mocí vystavených v zahraničí bude případ vždy předán k odsouhlasení výplaty náhrad vkladů Garančnímu systému finančního trhu.

V případě úmrtí Oprávněné osoby se výplata náhrady pohledávky z vkladu provede pouze dědici nebo společně dědicům, kteří jsou k této výplatě oprávněni v pravomocném usnesení soudu o dědictví, které předloží v originále nebo jako úředně ověřenou kopii. Totožnost dědice bude ověřena v souladu s bodem č.1.

1. **Oprávněná osoba: fyzická osoba - podnikatel**

Fyzická osoba - podnikatel předkládá zároveň s průkazem totožnosti i doklad prokazující oprávnění k podnikatelské činnosti. Tímto dokladem může být zejména:

- živnostenský list nebo koncesní listina. Průkaz živnostenského oprávnění lze nahradit   
i osvědčením, které podnikateli vydá na jeho žádost živnostenský úřad,

- zápis do evidence obecního úřadu fyzické osoby, která provozuje zemědělskou činnost,

- osvědčení o zápisu do seznamu daňových poradců vydané Komorou daňových poradců ČR,

- osvědčení o zápisu do seznamu advokátů vystavené Českou advokátní komorou nebo průkaz advokáta vystavený Českou advokátní komorou,

- listina o jmenování notáře do notářského úřadu ministrem spravedlnosti,

- osvědčení o zápisu znalce nebo tlumočníka do seznamu znalců a tlumočníků vystavené Ministerstvem spravedlnosti,

- osvědčení patentového zástupce o zápise do rejstříku patentových zástupců, který vede Komora patentových zástupců,

- auditorské oprávnění auditora vystavené Komorou auditorů ČR,

- průkaz oprávněného zeměměřičského inženýra vystavený Českým úřadem zeměměřickým   
a katastrálním.

Výše uvedený doklad může být nahrazen dokladem o přidělení IČO Českým statistickým úřadem.

V případě, kdy fyzická osoba – podnikatel dokládá oprávnění k podnikatelské činnosti dokladem neuvedeným v bodě 2, bude výplata náhrady pohledávky z vkladu provedena až po odsouhlasení Garančním systémem finančního trhu.

1. **Oprávněná osoba: právnická osoba**
2. **Právnická osoba, která se zapisuje do obchodního, příp. jiného rejstříku**

Existenci právnické osoby prokáže statutární orgán (osoby oprávněné zastupovat právnickou osobu) nebo zástupce podle úředně ověřené plné moci vystavené pro tento účel předložením aktuálního výpisu z obchodního rejstříku, příp. z jiného rejstříku (rejstřík). Za aktuální výpis z rejstříku se považuje dokument s datem vystavení ne starším než 1 měsíc před požadovanou výplatou náhrady pohledávky z vkladu. Pro tyto účely nemůže být akceptován prostý výpis z rejstříku pořízený prostřednictvím Internetu, který má pouze informativní charakter. Naopak elektronicky podepsaný výpis z obchodního rejstříku získaný na internetu (podepsaný kvalifikovaným systémovým certifikátem příslušného rejstříkového soudu), nebo takový výpis autorizovaně konvertovaný, je třeba akceptovat.

Pokud došlo u právnické osoby ke změnám (splynutí, sloučení, přeměna, změna statutárního orgánu), které podléhají zápisu do rejstříku, musí být předložen úplný výpis z tohoto rejstříku (ze kterého budou příslušné změny jednoznačně zřejmé).

Pokud došlo u právnické osoby ke změnám (na základě svolané valné hromady společnosti), které podléhají zápisu do rejstříku, a tyto dosud nejsou zapsány v rejstříku, musí být předložen originál notářsky ověřeného zápisu z valné hromady společnosti, příp. jeho úředně ověřená kopie a doklad o podání návrhu na zápis uvedené změny do příslušného rejstříku.

***Za právnickou osobu může požadovat náhradu vkladů:***

1. statutární orgán v souladu s výpisem z rejstříku nebo zástupce podle úředně ověřené plné moci vystavené speciálně pro výplatu náhrady pohledávky z vkladu,
2. prokurista v souladu s výpisem z rejstříku,
3. likvidátor, pokud je právnická osoba v likvidaci, v souladu s výpisem z rejstříku,
4. správce konkurzní podstaty, pokud byl na právnickou osobu prohlášen konkurz   
   (v souladu s výpisem z rejstříku, příp. na základě předložení usnesení soudu   
   o prohlášení konkurzu).

Oprávněná osoba uvedená pod bodem c) a d) musí podepsat prohlášení, že ke dni výplaty náhrady pohledávky z vkladu nebyla ukončena likvidace nebo konkurz právnické osoby.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Typ právnické osoby** | **Na základě zákona** | **Doklad osvědčující existenci právní osobnosti** | **Právnickou osobu zastupuje** |
| Společnost s ručením omezeným | Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích | Výpis z obchodního rejstříku | Statutární orgán – jeden nebo více jednatelů, je-li jednatelů více, je oprávněn jednat jménem společnosti každý z nich samostatně, nestanoví-li společenská smlouva nebo stanovy (jsou-li vydány) jinak |
| Akciová společnost | Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích | Výpis z obchodního rejstříku | Statutární orgán - představenstvo. Pokud stanovy neurčí jinak, je oprávněn jednat jménem společnosti každý člen představenstva. |
| Veřejná obchodní společnost | Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích | Výpis z obchodního rejstříku | Statutární orgán – všichni společníci, pokud společenská smlouva nestanoví, že statutárním orgánem jsou jen někteří nebo jeden společník. Pokud je statutárním orgánem více společníků, je oprávněn jednat každý z nich samostatně, nestanoví-li společenská smlouva jinak. |
| Komanditní společnost | Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích | Výpis z obchodního rejstříku | Statutární orgán – komplementáři. Pokud ze společenské smlouvy nevyplývá něco jiného, je každý komplementář oprávněn jednat jménem společnosti samostatně. |
| Družstvo | Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích | Výpis z obchodního rejstříku | Statutární orgán - představenstvo. Nevyplývá-li ze stanov něco jiného, za představenstvo jedná navenek předseda nebo místopředseda. Je-li však pro právní úkon, který činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu alespoň dvou členů představenstva |
| Zájmové sdružení právnických osob | Občanský zákoník | Výpis z registru sdružení vedeného u krajského úřadu/Výpis ze spolkového rejstříku | Orgány a vymezení jejich působnosti je uvedeno ve stanovách sdružení. Orgány, kterými sdružení jedná, se zapisují do registru sdružení. |
| Ústavy | Občanský zákoník | Výpis z rejstříku ústavů | Statutární orgán - ředitel |
| Nadace a nadační spolky | Občanský zákoník | Výpis z nadačního rejstříku | Statutární orgán – správní rada. Členy správní rady a způsob jejich jednání jménem nadace stanoví nadační listina. Členové správní rady a způsob jejich jednání jménem nadace nebo nadačního fondu se zapisuje do nadačního rejstříku. |
| Příspěvkové organizace  (od 1.1.2001 byly rozpočtové organizace nahrazeny organizačními složkami státu a územně samosprávných celků – nejsou právnickými osobami, jednají jménem zřizovatele.) | z. č. 219/2000 Sb. o majetku České republiky  z. č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech  z. č. 250/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů  z. č. 493/2000 Sb. o stát. dluhopisových programech a změně zák. č. 218/2000 Sb.  z. č. 128/2000 Sb. o obcích  z. č. 131/2000 Sb. o hlavním městě Praze  z. č. 129/2000 Sb. o krajích | Zřizovací listina, zápis v obchodním rejstříku | Dle uvedených dokladů |
| Obecně prospěšná společnost | Občanský zákoník | Výpis z rejstříku obecně prospěšných společností | Ředitel |
| Společenství vlastníků jednotek (v bytovém době s nejméně pěti jednotkami) | Občanský zákoník | Výpis z rejstříku společenství vlastníků jednotek | Statutární orgán – výbor nebo pověřený vlastník. Za výbor jedná jeho předseda. Jde-li o písemný právní úkon, musí být podepsán předsedou výboru a dalším členem výboru. |
| Školy, školská zařízení | Zákon č. 561/2004 Sb., školský zákon | Výpis z rejstříku škol a školských zařízení, popř. zřizovací listina nebo zřizovatelská smlouva | Statutární orgán – ředitel. |
| Evropská společnost | Nařízení Rady (ES) č. 2157/2001 o statutu evropské společnosti | Výpis z rejstříku členského státu, ve kterém se nachází sídlo společnosti, s úředním překladem do českého jazyka | Řídící orgán (dualistický systém), správní orgán (monistický systém),  nebo generální ředitel, pokud tak vyplývá z výpisu z rejstříku |
| Evropská družstevní společnost | Nařízení rady (ES) č. 1435/2003 o statutu Evropské družstevní společnosti | Výpis z rejstříku členského státu, ve kterém se nachází sídlo společnosti, s úředním překladem do českého jazyka | Řídící orgán (dualistický systém), správní orgán (monistický systém),  nebo výkonný ředitel, pokud tak vyplývá z výpisu z rejstříku |
| Evropské hospodářské zájmové sdružení | Nařízení Rady (EHS) č. 2137/85 o evropském hospodářském zájmovém sdružení | Výpis z rejstříku členského státu, ve kterém se nachází sídlo sdružení, s úředním překladem do českého jazyka | Jednatel |

# Právnická osoba, která se nezapisuje do obchodního, příp. jiného rejstříku

Existenci této právnické osoby prokážou osoby oprávněné za ní jednat registrací   
u příslušného orgánu státní správy. Z aktuálního dokumentu (doklad o registraci, příp. potvrzení s datem vystavení ne starším 1 měsíc před požadovanou výplatou náhrady pohledávky z vkladu) musí být zřejmé následující skutečnosti:

1. právnická osoba je registrována (nebyla vymazána),
2. osoby, které jsou oprávněné zastupovat právnickou osobu,
3. IČO (pokud v dokumentu není IČO uvedeno, musí být předložen navíc doklad   
   o přiděleném IČO).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Typ právnické osoby** | **Na základě zákona** | **Doklad osvědčující existenci právní osobnosti** | **Právnickou osobu zastupuje** |
| Obce, města | Zákon o obcích č. 128/2000 Sb. | Zápis z ustavujícího zasedání obecního zastupitelstva | Starosta (primátor statutárního města) |
| Městský obvod nebo městská část statutárního města | Zákon o obcích č. 128/2000 Sb. | Statut | Vždy dle statutu  (zpravidla starosta městského obvodu/ městské části statutárního města) |
| Praha | Zákon č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze |  | Primátor hlavního města Prahy |
| Městská část Prahy | Zákon č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze | Statut hlavního města Prahy | Starosta městské části |
| Kraj | Zákon č. 129/2000 Sb., o krajích |  | Hejtman |
| Církve, náboženské společnosti | Zákon č. 3/2002 Sb., o svobodě náboženského vyznání a postavení církví a náboženských společností a o změně některých zákonů (zákon o církvích a náboženských společnostech) | Osvědčení Ministerstva kultury o registraci, základní dokument a aktuální výpis  z Rejstříku registrovaných církví a náboženských společností, rejstříku svazů církví a náboženských společností, příp. rejstříku evidovaných právnických osob | Z osvědčení, základního dokumentu a výpisu lze vyčíst základním dokumentem určený statutární orgán a způsob jeho jednání |
| Politická hnutí a strany | Zákon č. 424/1991 Sb., o sdružování v politických stranách a v politických hnutích | Stanovy a osvědčení Ministerstva vnitra o registraci, výpis z rejstříku politických stran a politických hnutí | Statutární orgán vymezený ve stanovách a ve výpisu/ osvědčení |
| Občanská sdružení, odborové organizace, spolky, hnutí, atd. | Občanský zákoník | Potvrzení o registraci vydané Ministerstvem vnitra; stanovy, na nichž je vyznačena registrace MV | Určení orgánů a funkcionářů oprávněných jednat jménem sdružení obsahují stanovy |

Osoby oprávněné zastupovat právnickou osobu podle bodu 3.1 a 3.2 prokazují vždy svoji totožnost platným průkazem totožnosti v souladu s ustanovením bodu 1. Nedostaví-li se Oprávněná osoba k výplatě náhrady pohledávky z vkladu osobně, výplatu lze provést pouze osobě zmocněné na základě úředně ověřené plné moci k tomuto účelu vystavené.

V případě právnických osob dokládajících svou existenci doklady vystavenými v zahraničí, bude výplata náhrady pohledávky z vkladu provedena vždy až po odsouhlasení Garančním systémem finančního trhu. Tyto doklady jsou vždy předloženy současně s úředně ověřeným překladem do českého jazyka.

1. **Svěřenský fond**

V případě, že pohledávka z vkladu, za kterou má být vyplacena náhrada, náleží do svěřenského fondu podle § 1448 a násl. Občanského zákoníku, bude náhrada vyplacena svěřenskému správci takového svěřenského fondu. Pokud je svěřenských správců takového svěřenského fondu více, mohou obdržet náhradu pohledávky z vkladu, resp. provést dispozici s částkou náhrady pohledávky z vkladu u Vyplácející instituce, pouze všichni svěřenští správci společně. Svěřenský správce prokáže oprávnění nakládat s náhradou pohledávky z vkladu z titulu jeho postavení jako svěřenského správce opisem z evidence svěřenských fondů podle § 65a a násl. zákona č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů, ve znění pozdějších předpisů, ne starším než 1 měsíc před požadovanou výplatou náhrady pohledávky z vkladu. Totožnost svěřenského správce bude ověřena platným průkazem totožnosti podle bodu 1.

1. **Další ustanovení**

***Výplata náhrady pohledávek z vkladů nebude provedena právnickým osobám, které:***

1. zanikly likvidací (likvidace byla ukončena do dne výplaty),
2. nepředloží aktuální výpis z rejstříku, příp. jiný aktuální dokument prokazující existenci právnické osoby.

### *Výplata náhrady pohledávek z vkladů právnickým osobám, které dosud nevznikly*

Právnickým osobám, které byly založeny, ale dosud nevznikly a nejsou zapsány do příslušného rejstříku, nemůže být náhrada pohledávky z vkladu vyplacena do doby předložení dokladu o jejich zápisu do příslušného rejstříku.

V případě předložení pravomocného dokumentu o zamítnutí žádosti o zápis takové osoby do příslušného rejstříku bude náhrada pohledávky z vkladu vyplacena až po odsouhlasení Garančním systémem finančního trhu.