

Novela zákona o auditorech

Novelizovaný zákon o auditorech, kterým se změnil zákon č. 254/2000 Sb., byl zveřejněn ve Sbírce zákonů v částce 57 pod číslem 169/2004 Sb. Zákon nabyl účinnosti 1. května 2004, tj. dnem, kdy vstoupila v platnost smlouva o přistoupení České republiky k Evropské unii.

Tato novela vychází z právních předpisů upravujících v rámci zemí Evropské unie volný pohyb osob a služeb, uznávání vzdělání a odborné kvalifikace.

Důvodem novelizace byla harmonizace české legislativy s právem Evropské unie. Jedná se zejména o směrnici Rady 89/48/EHS ze dne 21. prosince 1988 o obecném systému uznávání vysokoškolských diplomů, o směrnici o účetní závěrce a konsolidované účetní závěrce určitých typů společností, bank a jiných finančních institucí a pojišťoven. Dále např. o směrnici Rady 84/253/EHS o schvalování osob odpovědných za provedení statutárních auditů účetních dokumentů. Novelizací tak došlo k aplikaci příslušných Směrnic ES do právního řádu ČR. V členských státech Evropské unie tím budou respektována práva českých auditorů, kteří splnili podmínky vzdělání a praxe pro poskytování auditorských služeb s dodatečnou podmínkou jazykových znalostí.

Auditorské služby mohou být v České republice poskytovány také auditory z členských států Evropské unie. Nově jsou definováni tzv. usazení a hostující auditori zaregistrovaní Komorou auditorů. Přístup k povolání auditora je umožněn všem občanům členských států Evropské unie, včetně občanů Česka, kteří poskytují auditorské služby na území jiného členského státu Evropské unie a mají v úmyslu soustavně nebo pouze dočasně poskytovat auditorské služby na území České republiky. Nově jsou definovány pojmy „usazený auditor“ a „hostující auditor“, včetně podmínek uznávání jejich kvalifikačních předpokladů a zápisu do

seznamu auditorů nebo registrace v tomto seznamu. Nově jsou upravena, resp. zpřesněna práva a povinnosti auditorů a auditorských společností.

Při provádění auditu je auditor také povinen ověřit, zda účetní závěrka nebo konsolidovaná

účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky je v souladu s právními předpisy nebo Mezinárodními účetními standardy. Zpráva auditora musí být zpracována písemně a musí zde být uvedeny všechny identifikační údaje auditora. Zpráva musí obsahovat níže uvedené údaje. Auditor zároveň vede o průběhu auditu spis, který obsahuje kopie písemností zachycujících všechny významné skutečnosti zjištěné při této činnosti, včetně významných skutečností, které

nastaly mezi rozvahovým dnem a datem zpracování zprávy.

Zpráva auditora musí obsahovat:

- úvod;
- popis rozsahu provedeného auditu;
- výrok auditora, který může znít jako výrok bez výhrad, výrok s výhradou, záporný výrok nebo může dojít k odmítnutí výroku z důvodu, že auditor není chopen vydat výrok k účetní závěrce, protože není schopen získat informace nezbytné pro posouzení sledovaných skutečností;
- popis všech významných skutečností u výroku včetně vyčíslení jejich možných dopadů na výsledek hospodaření;
- popis všech skutečností, které nejsou obsaženy ve výroku např. významné nejistoty;
- výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou nebo konsolidované výroční zprávy s konsolidovanou účetní závěrkou.

Michal Moudrý

Fučík & partneři

moudry@fucik.cz



Daňový kalendář KVĚTEN/ČERVEN

31. 5.

Daň z příjmu

- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za duben
- odvod částek zajištění daně za duben

Daň z nemovitostí

- daň na tento rok splatná najednou poplatníky neprovozujícími zemědělskou výrobu a chov ryb
- první splátka daně na tento rok placené ve splátkách poplatníky neprovozujícími zemědělskou výrobu a chov ryb

9. 6.

Spotřební daň – platba daně za duben

15. 6.

Daň z příjmu – čtvrtletní záloha na daň u poplatníků, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 tisíc Kč a pololetní záloha na daň u poplatníků, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 tisíc Kč, avšak nepřesáhla 150 tisíc Kč

KRÁTCE

Ze Sbírky zákonů

• Částka 102, rozeslaná 24. května 2004

309. Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění vyhlášky č. 429/2002 Sb.

• Částka 101, rozeslaná 18. května 2004

307. Vyhláška o předkládání informací a podkladů České národní bance osobami, které náleží do sektoru finančních institucí

• Částka 99, rozeslaná 14. května 2004

303. Vyhláška, kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví

• Částka 98, rozeslaná 14. května 2004

302. Úplné znění zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů (zákon o evidenci obyvatel), jak vyplývá z pozdějších změn

• Částka 96, rozeslaná 14. května 2004

296. Vyhláška, kterou se provádí zákon o evidenci obyvatel a kterou se mění vyhláška č. 177/2000 Sb., kterou se provádí zákon o evidenci obyvatel, zákon o občanských průkazech a zákon o cestovních dokladech, ve znění pozdějších předpisů

• Částka 95, rozeslaná 13. května 2004

291. Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 243/2001 Sb., o registraci vozidel, ve znění pozdějších předpisů

• Částka 94, rozeslaná 13. května 2004

290. Úplné znění zákona č. 326/1999 Sb., o pobytu cizinců na území České republiky a o změně některých zákonů, jak vyplývá z pozdějších změn

Pro své peníze hledám to nejlepší!

<http://www.citibank.com/czech/consumer/czech/products/cpsl01.htm>

Problém nekonkurzních věřitelů

Problém nekonkurzních věřitelů se sice v praxi nevyskytuje příliš často, o to větší pochybnosti a spory však vznikají, když k němu dojde. Důvod je prostý, nekonkurzní věřitel jako věřitel oddělený obvykle nárokuje částku mnohonásobně převyšující míru uspokojení ostatních věřitelů pohledávek druhé třídy, kterých je v konkurzu obvykle většina.

Problém nekonkurzních věřitelů vzniká nejčastěji v případech, kdy dojde ke kombinaci těchto okolností:

a) věřitel má pohledávku zajištěnou zástavním právem k věci (obvykle nemovitosti);

b) k této věci je později zřízeno zástavní právo další v pořadí;

c) na majetek dlužníka, jehož pohledávku zajišťuje toto zástavní právo další v pořadí a který je odlišný od zástavního dlužníka, je prohlášen konkurz;

d) správce konkurzní podstaty zapíše věc do soupisu konkurzní podstaty.

Vzniká tak situace, kdy věřitel pohledávky ad a) nemůže svou pohledávku přihlásit do konkurzu, protože se nejedná o pohledávku za úpadcem (odtud pochází termín „nekonkurzní věřitel“), a přesto je nucen čelit nepříznivým důsledkům ustanovení § 28 odst. 5 ZKV, podle kterého zpeněžením věci, práva nebo pohledávky v konkurzu zanikají zajišťovací práva uvedená v § 28 odst. 1 ZKV, tedy zejména právo zástavní.

Zákonodárce ke škodě věci opominul tuto situaci upravit, což v praxi vedlo a vede ke vzniku mnoha různých názorů na její řešení.

Škála názorů na řešení problematiky uspokojení pohledávek nekonkurzních věřitelů se rozprostírá v podstatě mezi dvěma póly, kdy první je představován názorem, že takový věřitel má, jednoduše řečeno, smůlu a zahrnutím věci do konkurzní podstaty ztrácí jakoukoliv možnost dosáhnout byť i jen částečného uspokojení své pohledávky z výtěžku zpeněžení předmětu zástavy. Totiž v rámci konkurzu jako nekonkurzní věřitel být uspokojen nemůže a zástavní právo zajišťující jeho pohledávku zanikne, a na druhé straně stojí ty názory, podle kterých by měla být z výtěžku zpeněžení

věci, k níž je zřízeno zástavní právo, uspokojena nejdříve jeho pohledávka a teprve zbytek by měl být použit k rozdělení v rámci konkurzu.

Pro stanovení správného řešení je nejdříve třeba vymezit jeho premisy:

i) Osoby, jejichž věci, práva nebo pohledávky zajišťují pohledávky vůči úpadci, mají povinnost vyplatit ve prospěch konkurzní podstaty zajištěnou pohledávku nebo cenu věci, práva nebo pohledávky, jimiž je pohledávka zajištěna. Neučiní-li tak, správce zapíše věc do soupisu konkurzní podstaty (§ 27 odst. 5 ZKV).

ii) Do konkurzu lze platně přihlásit pouze pohledávku za úpadcem (§ 1 odst. 1 ZKV, § 7 ZKV, § 20 odst. 1 ZKV).

Z toho *a contrario* vyplývá, že nekonkurzní věřitel svůj nárok ze zástavního práva vůči zástavnímu dlužníkovi odlišnému od úpadce uplatnit nemůže.

iii) Ustanovení § 28 odst. 5 ZKV, podle kterého zpeněžením věci v konkurzu zaniká zástavní právo k věci zřízené, je ve vztahu speciality k ostatním právním předpisům. Zpeněžením zastavené věci v konkurzu tedy zanikají vždy a všechna zástavní práva na věci váznoucí.

iv) Zástavní právo je svým charakterem právem věcným, má absolutní povahu, působí vůči všem, z čímž úzce souvisí princip publicity jak co do jeho existence, tak co do jeho pořadí. Jeho účelem je zajištění závazku dlužníka, přičemž z jeho výše uvedené charakteristiky vyplývá také představa věřitele o míře zajištění jeho pohledávky za dlužníkem a tato představa se pak zpětně promítá do podmínek hlavního (zajištěného) závazku nejenom co do jeho výše, úrokové míry apod., ale často také co do samotné otázky jeho vzniku.

Vydeme-li z těchto premis, nabízí se v podstatě jediné řešení dané situace. Má-li nekonkurznímu věřiteli vzniknout nárok na plnění z podstaty, bude třeba právní základ tohoto nároku hledat v ustanovení § 28 odst. 1 ZKV, podle kterého „*věřitel pohledávek, které byly zajištěny zástavním právem, ... (dále jen „oddělení věřitel“), mají právo, aby jejich pohledávka byla uspokojena ze zpeněžení věci, práva nebo pohledávky, jimiž byla zajištěna*“.

(Pokračování na stránce 3)



BUSINESS LEASE TEAMWORK IN MOBILITY

Váš spolehlivý partner
v oblasti operativního leasingu

Business Lease, s.r.o.
Bucharova 16, 155 00 Praha 5
Tel.: + 420 251 025 800
Fax: +420 251 626 971
E-mail: info@bl.cz, www.bl.cz

FP servis

FP-finanční poradce a ARIZ ČR vás zvou na seminář

Jak dál v pojištění

...v podmínkách Evropské unie

Zákony:

- o pojišťovnictví
- o pojistné smlouvě
- o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech

Dopolední blok bude na téma Nová legislativa v pojišťovnictví za účasti Ing. Václava Křivohlávky, ředitele Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním přípojištění a zástupců profesních asociací.

Odpolední blok se bude věnovat obecně poradenství pojistných produktů, rozdílu v přístupu k investování a k pojištění, perspektivám investičního pojištění a řešení problematiky identifikace a krytí rizik.

Ve čtvrtek 17. června 2004 od 9.30 hodin

v Konferenčním sále

Kongresového centra Praha.

Cena vstupného pro předplatitele FP-finančního poradce nebo člena ARIZ ČR je 2640 Kč.

Více informací na adrese:

www.fpweb.cz/fpservis

nebo seminare@economia.cz

Změna v zákoně č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitosti

V souvislosti s přijetím zákona o dani z přidané hodnoty došlo ke změnám v některých dalších zákonech. Do § 6 odst. 3 zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitosti, ve znění pozdějších předpisů byla doplněna věta „Pozemek přestane být stavebním pozemkem, pokud se stavba, na kterou bylo vydáno povolení, stane předmětem daně ze staveb nebo pokud stavební povolení pozbude platnosti.“

V § 6 zmíněného zákona je řešena sazba daně u jednotlivých druhů pozemků, v odstavci 3 je uvedena definice stavebního pozemku. Doplněním citované věty dochází ke zpřesnění a k vymezení podmínek, kdy pozemek přestane být stavebním pozemkem. Toto přesné vymezení je důležité pro stanovení daně z přidané hodnoty při převodu pozemků.

Obecně je převod pozemků osvobozen od daně z přidané hodnoty, ovšem s výjimkou převodu stavebních pozemků, který je zatížen DPH v základní sazbě. Prodává-li se tedy pozemek před vydáním stavebního povolení nebo poté, kdy byla stavba dokončena (stala se předmětem daně ze staveb), je převod pozemků osvobozené plnění. Při prodeji stavebního pozemku je třeba uplatnit základní sazbu DPH.

Ing. Ludmila Štolbová

Fučík & partneři, s.r.o.

stolbova@fucik.cz

(Pokračování ze stránky 2)

Ze skutečnosti, že zákonodárce v tomto ustanovení použil za účelem definice pojmu odděleného věřitele obecný pojem „věřitelé pohledávek, které byly zajištěny“, a nikoliv pojem „konkurzní věřitelé“, který za účelem stanovení okruhu účastníků konkurzu definoval v § 7 ZKV jako věřitele, kteří do konkurzu přihlásili své pohledávky, vyplývá, že jeho úmyslem bylo rozšířit okruh oddělených věřitelů s nárokem na uspokojení pohledávky ze zpeněžení věci i mimo konkurzní věřitele, kteří do konkurzu přihlásili své pohledávky, na ostatní věřitele, pokud věc, právo nebo pohledávka zajišťující jejich pohledávku byla zahrnuta do soupisu konkurzní podstaty.

Na výši uspokojení této pohledávky z výtěžku zpeněžení věci a na splatnost tohoto nároku se použijí ostatní odstavce § 28 ZKV o uspokojování pohledávek oddělených věřitelů a § 30 a násl. ZKV o uspokojování pohledávek podle rozvrhového usnesení. Správce konkurzní podstaty by tedy měl vydat nekonkurznímu věřiteli, jehož pohledávka je zajištěna zástavním právem prvním v pořadí k věci zapsané do soupisu konkurzní podstaty, k uspokojení jeho splatné pohledávky část výtěžku zpeněžení až do výše 70 % tohoto výtěžku.

Pokud tato částka k úplnému uspokojení pohledávky nekonkurzního věřitele nestačí, bude nutno její neuspokojenou část považovat za pohledávku druhé třídy přihlášenou do konkurzu standardním způsobem (§ 20 ZKV).

Logickou podmínkou tohoto postupu je dospělost (splatnost) pohledávky nekonkurzního věřitele a tím i dospělost práva na uspokojení této pohledávky z výtěžku zpeněžení zástavy jako práva akcesorického. Pokud tato podmínka není splněna, připadá v úvahu analogická použití § 163 odst. 2 ObčZ: „Ztratí-li zástava na ceně tak, že zajištění pohledávky se stane nedostatečným, zástavní věřitel má právo od

dlužníka žádat, aby zajištění bez zbytečného odkladu přiměřeně doplnil. Neučiní-li tak, stane se ta část pohledávky, která není zajištěna, splatnou.“

Vadou tohoto řešení je možná (a dost pravděpodobná) pochybnost správce konkurzní podstaty, který se může zdráhat uspokojit v rámci konkurzu z výtěžku zpeněžení věci pohledávku, která nebyla zjištěna při přezkumném jednání. V tomto případě by nekonkurznímu věřiteli nezbylo než podat žalobu o zaplacení jeho pohledávky z výtěžku zpeněžení zastavené věci proti správci dle § 14 odst. 1 písm. d) ZKV a to spolu s návrhem na vydání předběžného opatření, kterým by soud uložil správci, aby nedisponoval s částkou získanou zpeněžením zastavené věci, tedy zejména aby tuto částku nerozdělil mezi ostatní konkurzní věřitele, jejichž zástavní práva jsou v následujícím pořadí.

Na závěr lze tedy říci, že nekonkurzní věřitelé jsou věřitelé, kteří mají pohledávky, jež nelze do konkurzu přihlásit, ačkoliv do soupisu konkurzní podstaty byly zapsány věci, které jsou předmětem zástavního práva tyto pohledávky zajišťujícího. Takoví věřitelé jsou zdánlivě vyloučeni z uspokojení v rámci konkurzu, a to i přesto, že zástavní právo zajišťující jejich pohledávku zanikne.

Řešením pro tyto věřitele je výzva správci konkurzní podstaty o zaplacení jejich pohledávky z výtěžku zpeněžení zastavené věci a v případě neúspěchu takové výzvy žaloba proti správci konkurzní podstaty. Spolu se žalobou doporučujeme podat návrh na vydání předběžného opatření, kterým soud uloží povinnost zdržet se nakládání s výtěžkem zpeněžení zastavené věci.

JUDr. Pavel Fráňa

Mgr. Ing. Radomír Cáb

AK Hartmann, Jelínek, Vališ,

Vych a partneři, www.sak.cz

PORADNA

Otázky a odpovědi – o úskalích DPH

• **Náš mateřská rakouská firma nakoupí počítače, bude je mít ve svém majetku, přemístí je bezúplatně do dceřiné společnosti v ČR (plátce DPH registrovaný v Rakousku). Měsíčně budou v Rakousku vystavovat faktury pod českým DIČ za služby s užíváním PC. Jak to bude v ČR s DPH?**

Půjdeme na skutečný stav věci, tzn. jedná se o pronájem movité věci, který se zdaňuje v místě, kde má dceřiná společnost sídlo, tzn. v ČR. Je potřeba daň odvést a následně ji uplatnit na vstupu.

• **Jak se bude postupovat v případě, že bude na základě dokladu vystaveného před 1. květnem 2004 uplatňována původní sazba DPH, jak to bude v případě dobropisu?**

Bude se uvádět normálně do daňového přiznání pro sníženou nebo základní sazbu, ADIS (program pro správu daní) si s tím bude umět poradit.

• **Zdaňování plateb záloh u cestovních kanceláří – jak budou zdaňovat obdržené zálohy cestovní kanceláře v případě, že se budou vztahovat k činností uskutečňovaným podle zvláštního režimu, u kterých je zdaňována přírůžka?**

Cestovní kanceláře si v § 89 odst. 5 vyjednali výjimku, která říká, že poskytovatel cestovní služby je povinen přiznat daň ke dni uskutečnění cestovní služby. Zde není nic o platbě. Cestovní služba se považuje za uskutečněnou dnem poskytnutí cestovní služby. Za poskytnutí cestovní služby se považuje den poskytnutí poslední služby cestovního ruchu zahrnuté v cestovní službě.

Tento postup se však podle našeho názoru vztahuje pouze k poskytování cestovních služeb podle zvláštního režimu, nikoli k ostatním službám cestovních kanceláří.

Ing. Ivan Fučík ve spolupráci s pracovníky MF

Newsletter Finanční manažer vydává Economia, a.s.,
ve spolupráci s auditorskou a poradenskou firmou



Fučík & partneři
auditoři, daňoví poradci
www.fucik.cz

Celní předpisy platné od 1. května 2004

• **Vyhláška č.199/2004 Sb.**, vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení celního zákona a kterou se zrušují některé vyhlášky upravující osvobození od dovozního cla a nepreferenční původ zboží

• **Vyhláška č.200/2004 Sb.**, vyhláška o statistice vyváženého a dováženého zboží a způsobu sdělování údajů o obchodu mezi Českou republikou a ostatními členskými státy Evropských společenství

• **Zákon č. 185/2004 Sb.**, o Celní správě České republiky

• **Zákon č. 186/2004 Sb.**, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o Celní správě České republiky

• **Zákon č. 187/2004 Sb.**, kterým se mění zákon č. 13/1993 Sb., celní zákon, ve znění pozdějších předpisů

Fučík & partneři
ve spolupráci se společností
INTEGRA INTERNATIONAL BOHEMIA
Vás zvou na odborný seminář

Nový zákon o DPH ve vazbě na účetnictví a vyplnění nového daňového přiznání k DPH
10. června 2004

v Konferenčním sále budovy Armabetonu, a.s.,
Kykalova 1, Praha 4, od 9 do 14 hodin (prezentace od 8.30 hodin).

Seminář je zaměřen na praktické otázky spojené s aplikací nového zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, a je určen především pro finanční management a odborné účetní pracovníky společnosti. Cílem semináře je co nejefektivnější zvládnutí všech povinností spojených s uplatněním DPH v tomto počátečním období účinnosti zákona. Program:

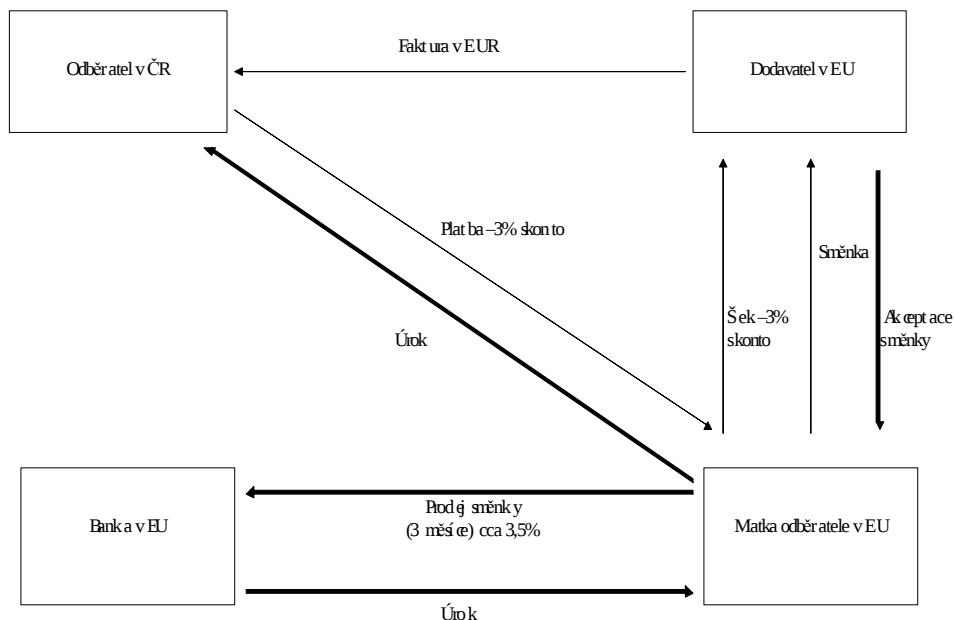
- základní pojmy a struktura nového zákona o DPH, přechodná ustanovení nového zákona
- oddíly tiskopisu nového daňového přiznání, rozbor jednotlivých částí a vazby na nový zákon o DPH
- účetní zachycení nových účetních případů (např. účtování jednotlivých typů daňových dokladů, zálohy na zdanitelná plnění, ostatní platby, problematika použití kurzů, účtování odvodu DPH a nároku na odpočet DPH u systému opačného uplatnění daně (reverse charge))

Přednáší: Mgr. Edita Ševcovicová, partner a daňový poradce, Fučík & partneři, s.r.o., vedoucí sekce účetnictví Komory daňových poradců ČR
Cena: 3000 Kč +19 % DPH (3570 Kč)
Přihlášky: na tel. 222 135 420, faxem 241 445 865, e-mailem: horakova@fucik.cz.

Možnosti financování diskontní směnkou

V následujícím článku bychom se s Vámi rádi podělili o své zkušenosti s možnostmi financování pohledávek prostřednictvím tzv. šekově-směnečného financování, tak jak ho poskytují některé zahraniční banky. V případě šekově-směnečného financování se jedná o takový instrument, při kterém jsou dodavatelské závazky okamžitě placeny a ve stejné výši je vystavena vlastní směnka, která je rubopisována dodavatelem. Směnka bývá zpravidla koupena bankou, a to z toho důvodu, že za její splacení ručí jak její výstavce, tak akceptant. V normálním případě je splatnost směnky omezena na tři měsíce a po třech měsících požaduje banka její zpětné proplacení od výstavce.

Využití instrumentu směnečného financování může být výhodné tehdy, když dodavatel poskytuje za okamžitou platbu např. 3 % skonto. Příklad výše popsaného financování je na obrázku:



Na výše uvedeném obrázku je znázorněna situace tak, aby uvedený model bylo možno aplikovat při nákupech odběratele v ČR se zapojením zahraniční mateřské nebo holdingové společnosti, která má možnost akceptovanou směnku prodat za dohodnutý úrok (v našem případě 3,5 %) zahraniční bance. V praxi pak obchod proběhne v následujících krocích:

1. Zahraniční dodavatel z EU vystaví českému odběrateli fakturu v EUR s 3% skontem.
2. Platbu zahraničnímu dodavateli provede nikoliv odběratel z ČR, ale jeho mateřská společnost, která převezme pohledávku. Platbu provede šekem a zároveň vystaví směnku, která je dodavatelem akceptována.
3. Směnku prodá bance se stanoveným ročním úrokem, např. 3,5 %.
4. Po třech měsících uhradí odběratel v ČR došlou fakturu nikoliv dodavateli, ale mateřské společnosti v EU, která závazek převzala, v částce snížené o uplatněné skonto.
5. Banka požaduje proplacení platné směnky na matce odběratele a vyúčtuje matce odběratele domluvený úrok. Matka odběratele splatí směnečný úvěr.
6. Matka odběratele přeúčtuje tento úrok s určitým navýšením (nutno zachovat obvyklé ceny a ziskovost z uvedené transakce u matky odběratele) na odběratele v ČR.

Výsledkem celé transakce je pak úroková úspora vzhledem k rozdílu mezi 3% skontem a 3,5% roční úrokovou mírou. V rámci výpočtu v případě naší konkrétní situace jsme kalkulovali s úsporou zhruba ve výši 2 %.

Připomínáme, že výše popsaný poněkud komplikovaný postup je vhodné smluvně dobře podložit, z pohledu obvyklých cen mezi matkou a dcerou zajistit, aby uvedená operace byla výhodná pro všechny strany a v neposlední řadě zajistit správnou evidenci vzájemných pohledávek a závazků včetně jejich pravidelného odsouhlasení.

Ivan Fučík, Fučík & partneři

Měsíčníky vydavatelství **Economia MODERNÍ ŘÍZENÍ** a **PRÁVNÍ RÁDCE**

Vyžádejte si výtisk na ukázkou či předplatné na e-mailové adrese
předplatne@economia.cz nebo na bezplatné zákaznické lince 800 110 022.

Internetové stránky titulů naleznete na adresách: www.ModerniRizeni.cz a www.PravniRadce.cz

Možnosti směnečného dlužníka

**PRÁVNÍ
RÁDCE**

Odborná literatura se věnuje popsaní možností směnečného věřitele, jestliže

odmítá směnečný dlužník dostát svým splatným závazkům ze směnky. Mnohem méně se však zabývá opačným problémem, kdy směnečný dlužník je připraven dostát svým splatným směnečným závazkům, ale předmětná směnka mu nebyla předložena k placení.

Prodlení věřitele s předložením směnky k placení a nejistota dlužníka s tím související může dlužníkovi řádně připravenému dostát svým směnečným závazkům zkomplikovat praktický život.

Asi každý si dovede představit, že dlouhodobě udržovat v pohotovosti směnečnou sumu jen proto, že směnečný věřitel nepředložil směnku k placení, je jistě nežádoucí. Přičemž-li k tomu související účetní, popř. daňové aspekty (např. skutečnost, že směnečný závazek v takovém případě nezánikl a nelze jej tudíž z rozvahy dlužníka vyřadit), jež mohou mít důsledky i na případné ukazatele a limity zadluženosti, jde o stav poněkud problematický. Nutno podotknout, že směnka je někdy považována za cenný papír upomínací, neboť dlužník je povinen plnit pouze tomu, kdo se jako řádný majitel a věřitel ze směnky legitimuje jejím předložením. Obecně platí, že dokud není předložením směnky dlužník vyzván k placení, nemůže se dostat do prodlení.

Předložení směnky k placení je základní povinností směnečného věřitele a předpoklad pro uplatnění směnečných práv. Dlužník v den splatnosti svého věřitele ze směnky nezná, resp. znát nemusí (převoditelnost směnky nelze vyloučit), a proto je na věřiteli, aby se předložením směnky dlužníkovi legitimoval jako řádně oprávněný směnečný věřitel a vyzval tak dlužníka k plnění.

Není tedy povinností dlužníka, aby u směnky, která je sice již splatná, pátral po osobě, která je aktuálním majitelem směnky, a tedy zároveň jeho věřitelem. V případě, že tedy nedojde ze strany směnečného věřitele k předložení směnky k placení, není směnečný dlužník povinen směnečnou sumu vyplatit a současně mu v takovém případě nehrozí související sankce z důvodu prodlení s plněním.

Pro úplnost dodávám, že z hlediska věřitele je třeba rozlišovat mezi dlužníky přímými a nepřímými. Zatímco v případě přímého dlužníka nedostatek prezentace směnky k placení v den splatnosti neznamena žádnou újmu na právech vůči tomuto dlužníkovi, v případě dlužníků nepřímých představuje prezentace směnky nutnou podmínku k zachování postizních práv vůči nim.

Více se o tématu dočtete v článku Mgr. Tomáše Sedláčka – Možnosti směnečného věřitele, v Právním rádci č. 5/2004, na str. 29.