

Vývoj v oblasti nehmotného majetku v účetnictví i v legislativě od roku 2003

V tomto čísle Finančního zpravodaje jsme se rozhodli zaměřit se na jednu specifickou, ale přitom významnou oblast aktiv společností, kterou je nehmotný dlouhodobý majetek.

Při účtování, ale i při daňovém posuzování různých problémů v této oblasti se zpravidla vyskytuje řada otázek. Některé z nich jsou složitější a většina účetních jednotek se s nimi v průběhu své činnosti ani nemusí setkat, avšak ze zkušenosti víme, že i otázky související například s běžným softwarem nebo technickým zhodnocením dokážou z hlediska časové náročnosti pracovníky účetních oddělení značně zaměstnat.

V průběhu několika předchozích let docházelo velmi často ke změně prakticky všech významných účetních i daňových předpisů a mezi oblastí, které byly těmito změnami opravdu velmi často „postiženy“, patří právě oblast nehmotného majetku. Z tohoto důvodu vznikl následující pracovní materiál, jehož úkolem je podat rychlou informaci o vývoji v oblasti nehmotného



Ivan Fučík
auditor a daňový poradce

majetku, pokud jde o řešení základních pracovních situací, se kterými je možné se v průběhu účetního období setkat.

Tento materiál obsahuje dvě výkladové části. Jedná se především o tabulku přehledu změn v oblasti nehmotného majetku od roku 1995 až do současnosti. Podle jednotlivých let obsahuje tabulka vždy nejprve výchozí stav v roce 1995 a dále jsou uvedeny změny (tučně zvýrazněny) v letech následujících. Tabulka zahrnuje popis platné situace v oblastech odepisování, oceňování, identifikace položek a hranice pořizovacích cen včetně hranice technického zhodnocení nehmotného dlouhodobého majetku, ve sloupci drobný majetek je dále obsažen i výklad k související problematice drobného majetku. Dále je uvedena potřebná informace

také z hlediska zákona o daních z příjmu.

K tabulce je připojena druhá podrobnější část, kterou je textový komentář ke stavu a změnám od roku 2003 včetně změn obsažených v novele zákona o daních z příjmů účinné

od 1. 1. 2004 (změny jsou v textu vyznačeny kurzívou). Do textové části jsou dále samostatně zařazeny příslušné pasáže z účetních a daňových předpisů, které se týkají od roku 2003 nového pojmu v oblasti nehmotného majetku, kterým je goodwill. Jsme přesvědčeni, že i zde materiál poskytuje odpovědi na veškeré s goodwillem související otázky.

Je třeba připomenout, že níže uvedený materiál je materiálem pracovním a studijním, je sestaven tak, aby pomohl rychle se zorientovat v praktických běžných otázkách v oblasti nehmotného majetku. Není tedy možné pohlížet na něj jako na běžné články zveřejňované v různých médiích. Pokud by měl být tento materiál napsán stejným způsobem, znamenalo by to jeho značné prodloužení a v uvedeném rozsahu by nemohl být využit, což by vedlo ke ztrátě jeho hlavního účelu, kterým je skutečně rychlá orientace v oblasti nehmotného majetku v praxi. Věříme, že tento účel náš materiál splní a přispěje tak k Vaší snazší a tím i rychlejší orientaci při řešení některých otázek v oblasti nehmotného majetku.

Ivan Fučík
Milan Kolář
Fučík & partneři

Rok 2003 – celková rekapitulace a změny ve srovnání s rokem 2002

Účetnictví

Zákon o účetnictví
Vyhláška č. 500/2002 Sb., postupy účtování v oblastech neupravených vyhláškou

a) odepisování

§ 28/1 a 2 ZÚ – účetní jednotky, které mají vlastnické nebo jiné právo k majetku, o něm účtují a odpisují v souladu s účetními metodami. Účetní jednotky jsou povinny sestavovat odpisový plán, na jehož základě provádějí odpisování majetku v průběhu jeho používání.

§ 56/1 Vyhlášky – dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje z ocenění stanoveného v § 25 zákona postupně v průběhu jeho používání.

Průběh používání může být vyjádřen i jinak než ve vazbě na čas, například na výkony.

Tř. 0, čl. IV postupy – dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje na základě odpisového plánu nepřímou prostřednictvím účetních odpisů, které stanoví účetní jednotka v souladu s ustanovením zákona. Sazby si stanoví účetní jednotka například z hlediska času, doby použitelnosti nebo ve vztahu k výkonům.

§ 65a obch. z. – zřizovací výdaje je nutné odepsat účetně nejdéle do pěti let od vzniku společnosti.

§ 6/3/a) – zřizovací výdaje se odpisují nejvýše po pět let (ve vazbě na obchodní zákoník)

b) ocenění

§ 25/1 ZÚ

h) nehmotný majetek kromě pohledávek s výjimkou nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností pořizovacími cenami

i) nehmotný majetek kromě pohledávek vytvořený vlastní činností vlastními náklady

k) nehmotný majetek v případě bezúplatného nabytí nebo v případech, kdy vlastní náklady na jeho vytvoření jsou vyšší než reprodukční pořizovací cena, reprodukční pořizovací cenou

c) nehmotný dlouhodobý majetek a jeho hranice

§ 6/1 Vyhlášky – zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a goodwill s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou, s výjimkou goodwillu, a při splnění podmínek dále stanovených a při splnění povinností stanovených zákonem, zejména respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku.

Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje a

(Pokračování na stránce 2)

Medzinárodná odborná konferencia
Prevencia voči praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Termín: utorok 18. 5. 2004, hotel Fórum, Bratislava

Témy:

- Medzinár. normy pre boj voči praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
- Ako rozpoznáme podozrivé transakcie, ako reagovať v prípade podozrenia
- Typické príklady z praxe v Rakúsku, Nemecku, v Českej a Slovenskej republike



Detailné informácie:

www.impactconsulting.org
office@impactconsulting.org
tel.: 0043/1 526 44 19
fax: 0043/1 526 44 21

(Pokračování ze stránky 1)

software přitom musí být buď vytvořeny vlastní činností k obchodování s nimi, nebo nabyty od jiných osob.

a) hranice TZ

§ 6/2 Vyhlášky – za dlouhodobý majetek se dále považuje technické zhodnocení od částky stanovené ZDP, tj. 40 tisíc Kč.

b) drobný nehmotný majetek

Beze změny oproti změně provedené v r. 2002 (tj. řešeno rozhodnutím účetní jednotky v rámci hlavního dlouhodobého nehmotného majetku, doba použitelnosti delší než jeden rok, i když nedosahuje hranice 60 tisíc Kč, musí se jednat o položky uvedené nyní v § 6, odst. 1 Vyhlášky.

§ 6/2/b) Drobný majetek s dobou použitelnos-

ti delší než 1 rok zaúčtovaný však rozhodnutím účetní jednotky do nákladů je možné technicky zhodnotit, není tedy možné technicky zhodnotit drobný nehmotný majetek zaúčtovaný do nákladů, jehož doba použitelnosti je kratší než 1 rok. Vazba na ZDP, tj. od 40 tisíc Kč.

ZDP

Beze změny, trvá stav z r. 2002. Technické zhodnocení nad 40 tisíc Kč.

Účetnictví						Zákon o daních z příjmů	
Rok	Odepisování	Oceňování	Hranice NIM	Hranice TZ	Drobný majetek	Hranice NIM	Hranice TZ
1995	do 5 let od pořízení u drobného inv. majetku možnost jednoráz. odpisu	pořizovacími cenami nebo vlastními náklady nebo repr. PC, je-li nižší než vlastní náklady u majetku vytvořeného vlastní činností	více než 200 tis. Kč všechny položky v čl. VIII, třídě 0 postupů účtov.	není blíže definováno	pod 20 tis. Kč dle rozhodnutí ÚJ investiční, jinak drobný m. na 518 a operat. evidence	více než 20 tis. Kč všechny položky	nad 10 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
1996	stejně	stejně	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč, ostatní položky v čl. VIII postupů nad 40 tis. Kč	nad 20 tis. Kč ve vazbě na ZDP	zřizovací výdaje do 20 tis. Kč ostatní položky v čl. VIII postupů do 40 tis. Kč dle rozhodnutí ÚJ	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč ostatním NIM nad 40 tis. Kč	nad 20 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
1997	stejně tj. do 5 let, avšak u drobného inv. majetku jednor. odpis, pokud se výrazněji nenaruší věcná a časová souvislost N a V	stejně	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč ostatní položky v čl. VIII postupů nad 40 tis. Kč	nad 20 tis. Kč ve vazbě na ZDP	zřizovací výdaje do 20 tis. Kč ostatní položky v čl. VIII postupů do 40 tis. Kč dle rozhodnutí ÚJ drobný n. m. na 518 v oper. evid. jen dle rozhodnutí ÚJ	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč ostatním NIM nad 40 tis. Kč	nad 20 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
1998	stejně	stejně	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč ostatní položky v čl. VIII postupů nad 40 tis. Kč	dle ZDP, tj. nad 40 tis. Kč ve vazbě na ZDP	zřizovací výdaje do 20 tis. Kč ostatní položky v čl. VIII postupů do 40 tis. Kč dle rozhodnutí ÚJ	NIM nad 40 tis. Kč vpadly nehmotné výsledky výzkumu a vývoje a také zřizovací výdaje	nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
1999	stejně	stejně	zřizovací výdaje nad 20 tis. Kč a další položky v čl. VIII postupů nově ve vazbě na ZDP, aj. nad 60 tis. Kč	dle ZDP, tj. nad 40 tis. Kč ve vazbě na ZDP	zřizovací výdaje pod 20 tis. Kč a další položky v čl. VIII postupů nově ve vazbě na ZDP, aj. pod 60 tis. Kč	NIM nad 60 tis. Kč (v D-190 také nově TZ drobného nehm. inv. a drobného maj. jako tzv. jiný majetek)	nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
2000	stejně	stejně	položky v čl. VIII nad 60 tis. Kč (bez vazby na ZDP, navíc zřizovací výdaje postaveny naroveň ostatním položkám)	dle ZDP, tj. nad 40 tis. Kč ve vazbě na ZDP !Nově je NIM také TZ drob. NM na 518!	položky v čl. VIII pod 60 tis. Kč (bez vazby na ZDP, opět zřizovací výdaje postaveny naroveň ostatním položkám)	NIM nad 60 tis. Kč	nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
2001	zmizela věta o době odepisování nejdéle na dobu 5 let; hl. kritérium - odp. plán drobný dl. majetek též jednorázově, pokud se výrazněji nenaruší věcná a časová souvislost N a V. V obch. Z. nově zřiz. výdaje do 5 let (§ 65a)	stejně	položky v čl. VIII nad 60 tis. Kč (bez vazby na ZDP) (V tomto roce se majetek stal z investičního dlouhodobým.)	nad 60 tis. Kč nově opět bez vazby na ZDP	položky v čl. VIII pod 60 tis. Kč (bez vazby na ZDP)	zákon přestává znát pojem nehmotný maj., v přech. ustanoveních však uvedeno, že pro nehmotný majetek evidovaný v majetku do konce r. 2000 platí ZDP ve znění do r. 2000, a to do doby vyřazení	nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka

INTEGRA INTERNATIONAL

Accountants • Auditors • Business & Tax Consultants

Vás zvou na seminář

ZA DVA DNI V EU - co ještě stihnout v oblasti DPH

Nový zákon o DPH • Případová studie • Dotazy • Kompetentní odborníci

Hotel Barcelo Praha, 29. 4. 2004, 9–17 hod.

Cíl semináře: Zrekapitulovat spolu s Vámi základní aspekty přípravy Vaší společnosti na vstup do EU z pohledu DPH. Na případové studii se seznámíte s aplikací nového zákona o dani z přidané hodnoty na firemní procesy a vztahy s obchodními partnery v rámci ČR i EU. Získáte přehled o daňových a administrativních povinnostech, spojených především s uplatňováním DPH při transakcích v rámci EU a zároveň budete schopni posoudit, zda jsou Vaše procesy optimálně nastaveny.

Aktuální výklad spojený s dotazy Vám přednesou odborníci společnosti

INTEGRA INTERNATIONAL, Fučík & partneři a zástupce Ministerstva financí ČR.

Cena: 3150 Kč včetně DPH • **Přihlášky a bližší informace:** <http://www1.fucik.cz/seminare.asp>
horakova@fucik.cz, tel.: 222 135 420, fax: 241 445 865

MODERNÍ ŘÍZENÍ

- jediný manažerský digest
na českém trhu

PRÁVNÍ RÁDCE

- lídr na trhu právních informací

Vyžádejte si výtisk na ukázkou:

predplatne@economia.cz

tel.: 233 071 197

www.economia.cz/info/mr

www.economia.cz/info/pr

Rok 2004 – změny ve srovnání s rokem 2003

Účetnictví

Zákon o účetnictví
Vyhláška č. 500/2002 Sb. novelizovaná vyhláškou č. 472/2003 Sb.

České účetní standardy pro podnikatele (konkrétně standard č. 013)

V zákoně o účetnictví došlo ke zpřesnění v § 25/1/k) – majetek v případech bezúplatného nabytí anebo v případech, kdy vlastní náklady na jeho vytvoření vlastní činností nelze zjistit, se ocení reprodukční pořizovací cenou (dříve bylo testováno, co je nižší – vlastní náklady nebo reprodukční pořizovací cena).

ZDP

Do ZDP byl opět zaveden pojem nehmotného majetku, a to v § 32a.

Odst. 1 – pro účely tohoto zákona se odpisují zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek vymezený zákonem o účetnictví, pokud:

a) byl nabyt úplatně, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním nebo zděděním nebo

b) vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování a

c) vstupní cena je vyšší než 60 tisíc Kč a

d) doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Odst. 2 – nehmotným majetkem není pro účely ZDP goodwill.

Odst. 4 – odepisuje se buď jako podíl vstupní ceny a doby sjednané kupní smlouvou, tj. využívá se doby určité (zde problém u majetku nabytého jinak než kupní smlouvou – např. smlouvou licenční). Nebo jinak rovnoměrně, a to software 48 měsíců, zřizovací výdaje 60 měsíců a ostatní nehmotný majetek po dobu 72 měsíců.

Odst. 5 – není-li stanoveno jinak, použijí se

obdobně ustanovení platná pro hmot. majetek.

Z přechodných ustanovení bod 25 vyplývá, že toto vše se vztahuje až na majetek zaevidovaný do majetku ve zdaňovacím období započatém v roce 2004.

U TZ stále platí 40 tisíc Kč, problém může nastat při rozhodování o tom, jakým způsobem postupovat při odepisování, dojde-li k technickému zhodnocení.

Pozor na § 25/1/zg: Daňovým výdajem nejsou účetní odpisy dlouhodobého majetku (vazba na ZÚ) a hodnota majetku nebo její část zaúčtovaná na vrub nákladů, který není dlouhodobým majetkem podle zvláštního předpisu (vazba na ZÚ), ale je zároveň nehmotným majetkem podle ZDP. Toto ustanovení reaguje na případné znění interní směrnice účetních jednotek, podle které by byl za nehmotný majetek považován majetek nad hranicí 60 tisíc Kč stanovenou podle ZDP.

Účetnictví						Zákon o daních z příjmů	
Rok	Odepisování	Oceňování	Hranice NIM	Hranice TZ	Drobný majetek	Hranice NIM	Hranice TZ
2002	stejně	stejně	položky v čl. VIII nad 60 tis. Kč (bez vazby na ZDP)	nad 60 tis. Kč opět bez vazby na ZDP	zmizel účet 018 i definice dr. dl. m.; jeho případná exist. je řešena v rámci NIM - dle rozhodnutí účetní jednotky TZ u drobného majetku zaúčtovaného na účet 518 možné, avšak jen u toho, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok		nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka
2003	stejně (tj. odpisový plán a zřizovací výdaje do 5 let od vzniku spol.) goodwill rovnoměrně do 5 let od nabytí podniku nebo od rozhodného dne přeměny do N nebo V § 28/2 ZÚ, § 56/1 Vyhlášky, tř. 0, čl. IV postupů, § 65a obč. zák., § 6/3/a Vyhlášky, § 6/3/d Vyhlášky	stejně (tj. pořizovacími cenami nebo vlastními náklady nebo reprodukčními pořizovacími cenami, jsou-li nižší než vlastní náklady nebo v případě bezúplatného nabytí) § 25/1/h), i), k) ZÚ	zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje software, ocenitelná práva, goodwill – použitelnost více než jeden rok – od výše ocenění určené účetní jednotkou (podmínky neplatí pro goodwill) § 6/1 Vyhlášky	znovu přímá vazba na ZDP, tj. nad 40 tis. Kč § 6/2 Vyhlášky	stejně (tj. v rámci NDM dle rozhodnutí účetní jednotky); obsah i hranice dány jako u hlavního NDM TZ drobného majetku, který byl zaúčtován v nákladech také ve vazbě na ZDP, tj. nad 40 tis. Kč (je-li doba jeho užití delší než 1 rok) § 6/1 Vyhlášky, § 6/2/b) Vyhlášky	goodwill viz přechodné ustanovení novely ZDP od 1. 1. 2004 - bod 16 (goodwill řešen samostatně)	goodwill viz přechodné ustanovení novely ZDP od 1. 1. 2004 - bod 16 (goodwill řešen samostatně)
2004	stejně	stejně; jediná změna § 25/1/k, nehmotný majetek se ocení reprodukční cenou, jen pokud nebudou známy vlastní náklady, tj. neplyne, že i tehdy, pokud budou vyšší než tato cena	stejně	stejně	stejně	zcela nový § 32a ZDP zřizovací výdaje nehmotné výsledky v. a v. software ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek, pokud: – vstupní cena nad 60 tis. Kč – doba použitelnosti nad 1 rok – byl nabyt úplatně, vkladem, darováním nebo zděděním nebo byl vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytnutí; nehmotným majetkem není goodwill ODPISY Buď podíl vstupní ceny a doby sjednané kupní smlouvou (zde pochybnost u maj. nenabytého kupní smlouvou), tj. využití doby určité. Není-li určena: software: rovnoměrně 48 měsíců zřizovací v.: rovnom. 60 měsíců ostatní NM: rovnom. 72 měsíců dle odst. 5 se v ostatn. Obdobně použijí ustanovení ZDP platná pro hmotný majetek Přechodná ustanovení bod 25: platí až pro majetek zaevidovaný do majetku ve zdaňovacím období započatém v roce 2004	nad 40 tis. Kč a méně dle rozhodnutí poplatníka možný problém správného vyložení způsobu odepisování v případě TZ

Stručný komentář pro daňové priznání

1. Majetek zaevidovaný do roku 2000: ve většině případů rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy na ř. 50 a 150. V některých případech využití § 24, odst. 2, písm. v) (např. zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, drobný dlouhodobý nehmotný majetek, tj. účetní odpis je daňovým výdajem a uvádí se na ř. 10 části B přílohy DP.

2. Majetek zaevidovaný v letech 2001–2003: není nehmotným majetkem dle ZDP, využití § 24, odst. 2, písm. v), tj. účetní odpis je daňovým výdajem a uvádí se na ř. 10 části B přílohy DP.

3. Majetek zaevidovaný ve zdaňovacím období započatém od r. 2004: opět rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy na ř. 50 a 150. U majetku, který je dlouhodobým podle účetních předpisů, ale není majetkem podle ZDP (např. majetek do 60 tisíc Kč) využití § 24, odst. 2, písm. v) s uvedením těchto odpisů na ř. 10 části B přílohy DP.

Goodwill – účetnictví

§ 6, odst. 2, písm. d) Vyhlášky

Goodwillem se rozumí kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo jeho části ve smyslu obchodního zákoníku, nabytého zejména **koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti**, s výjimkou změny právní formy a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky.

Goodwill se odepisuje rovnoměrně 60 měsíců od nabytí podniku nebo jeho části nebo od rozhodného dne přeměny do nákladů. Záporný goodwill se odpisuje rovnoměrně 60 měsíců od nabytí podniku nebo jeho části nebo od rozhodného dne přeměny do výnosů.

ZDP

§ 32a, odst. 2 – za nehmotný majetek se pro účely tohoto zákona nepovažuje kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo části podniku tvořící samostatnou organizační složku nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill).

§ 24, odst. 2, písm. v) – toto ustanovení se nevztahuje na kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo části podniku tvořící

samostatnou organizační složku nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společností a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill).

§ 25, odst. 1, písm. zi) – výdajem není kladný rozdíl mezi oceněním majetku nebo části podniku tvořící samostatnou organizační složku při **nabytí vkladem nebo přeměnou** a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill), pokud jsou podle zvláštního právního předpisu (ZÚ) výdajem (nákladem).



§ 23, odst. 15 – kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo jeho části tvořící samostatnou organizační složku, **nabytého koupí** a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill) se zahrnuje do základu daně obdobně jako oceňovací rozdíl při koupi podniku nebo části podniku.

Tento postup je upraven výše ve stejném ustanovení a podle něho se kladný rozdíl odepíše do nákladů rovnoměrně po dobu 180 měsíců, a to v poměrně vyšší připadající na počet měsíců

v příslušném zdaňovacím období. Záporný rozdíl je částkou zvyšující výsledek hospodaření rovnoměrně po dobu 180 měsíců, a to v poměrně vyšší připadající na počet měsíců v příslušném zdaňovacím období.

Přechodná ustanovení k novele ZDP účinné od 1. 1. 2004

Bod 16 – ustanovení § 23, odst. 15 se použije i na kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo části podniku tvořící samostatnou organizační složku, nabytého koupí do 31. prosince 2003, a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill), avšak tento kladný nebo záporný rozdíl se snižuje o účetní odpisy uplatněné do 31. prosince 2003 a doba 180 měsíců se snižuje o počet měsíců, po které byl tento rozdíl odpisován ve zdaňovacím období započatém v roce 2003 nebo ve zdaňovacím období započatém v roce 2003 podle zvláštních právních předpisů upravujících účetnictví.

Milan Kolář
Fučík & partneři
www.fucik.cz

FPservis

FP-finanční poradce a ARIZ ČR vás zvou na seminář

Financování bydlení

Jak řešit bydlení pro vaše klienty?

- problematika hypotečních úvěrů
- úvěry ze stavebního spoření
- kombinované produkty
- trh s realitami a jeho vývoj
- podpora státu v oblasti financování bydlení
- dopady vstupu do EU

ve čtvrtek 29. 4. 2004 od 9.30 hodin

v Konferenčním sále

Kongresového centra Praha.

Cena vstupného pro předplatitele FP-finančního poradce nebo člena ARIZ ČR 1850 Kč.

Více informací na adrese: www.fpweb.cz/fpservis nebo seminare@economia.cz.

Penzijní připojištění stojí „mimo zákon“?

Český zákon o penzijním připojištění se vymyká starému i novému českému pojistnému právu a navíc není v souladu se směrnicemi EU. Neuvěřitelné? Pouhá skutečnost. A je celkem jedno, z jakých pohnutek tomu tak je. České zákony platí, i když jsou v rozporu s právem EU.

PRÁVNÍ RÁDCE

Už nejsem jediný, kdo tvrdí, že smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem je smlouvou pojistnou. V dnešní době sice běžně dochází ke kombinaci různých finančních produktů, a proto by mohly vznikat spory o to, kam ten či onen produkt „zaškatulkovat“, ale praxe je samozřejmě pragmatická. EU nejde o nějaké samoučelné definice, ale o fungování systému, o kvalitní poskytování služeb z pohledu spotřebitele nejen při uzavírání smluv, ale i o solventnost finančních institucí po letech od uzavření smlouvy. K tomu všemu patří i rovné zacházení se stejnými a obdobnými produkty. Takže je zcela originální český produkt zvaný „penzijní připojištění se státním příspěvkem“ soukromým pojištěním – nebo ne?

Prof. Ing. Jaroslav Vostatek, CSc.

Článek po názvem *Penzijní připojištění je „mimo zákon“* vyšel v časopisu *Právní rádce* 3/2004 (www.pravniradce.cz).