**30. Zvláštní úprava některých obchodních korporací (banky, pojišťovny a zajišťovny, družstevní záložny, investiční společnosti a investiční fondy)**.

## OBECNĚ

· obsaženo ve **zvláštních zákonech**, které jsou **ve vztahu speciality** k úpravě v zákoně o obchodních korporacích a občanském zákoníku

· právo EU – nařízení o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky

· požadavek **udělení povolení** (licence) **ČNB**

· **provozní požadavky a zásady hospodaření** – účelem je zabezpečit obezřetný způsob hospodaření a vytváření dostatečných rezerv, korporace musí mít zpracováný odpovídající **řídící a kontrolní systém**

### *Založení a vznik*

· obecná právní úprava právní formy OK, která je pro danou činnost předepsána, doplněná o podmínky stanovené zvláštním zákonem

· požadavky na udělení povolení: dostatek finančních zdrojů, splacení ZK v požadované výši, důvěryhodnost a způsobilost osob, technická a organizační opatření

· povolení obsahuje vymezení podnikatelských činností, k jejichž provozování je zvláštní korporace oprávněna

· povolení je uděleno na dobu neurčitou a je nepřevoditelné

### *Organizace zvláštní korporace*

· zvláštní zákon stanovuje požadavky na jednotlivé orgány, popř. předepisuje povinnost zřídit další orgány (výbor pro audit, výbory pro rizika, úvěrová komise atd.)

· k přijetí některých zásadních rozhodnutí NO se vyžaduje souhlas orgánu státního dohledu (např. ČNB), jinak jsou neplatná; informační povinnost

· členové SO mají zvláště upravenou odpovědnost za plnění svých povinností

· další náležitosti stanov za účelem vyšší transparentnosti

### *Společníci zvláštní korporace*

· zájemci o nabytí kvalifikované účasti na zvláštní OK nebo o její ovládání musí požádat o souhlas dohledový orgán

· je posuzována důvěryhodnost žadatele (popř. jeho orgánů), odborná způsobilost a zkušenost atd.

· při neplnění zákonem stanovených podmínek může dohledový orgán společníkovi pozastavit výkon některých práv

### *Státní dohled*

· předmětem státního dohledu je dodržování podmínek povolení a právních předpisů

· korporace je povinna orgánu státního dohledu poskytnout stanovené podklady a informace

· dohledový orgán je oprávněn přijmout nápravná opatření a sankce vůči korporaci, např. nucenou správu korporace (pozastavuje se výkon funkce všech orgánů banky, správce má postavení SO)

### *Zrušení a zánik*

· platí obecná úprava doplněná zvláštním zákonem

· soud rozhodne o zrušení a likvidaci, pokud byly porušeny podmínky pro vznik nebo zákon

· likvidace – likvidátora jmenuje a odvolává soud na návrh ČNB

## BANKY

· banka je OK, jejímž účelem je provádět bankovní obchody: přijímat vklady, poskytovat úvěry a zajišťovat platební styk

· synonymem banky je spořitelna (dříve rozdíl – spořitelny byly zaměřené na FO)

· **banka**

o **AS** (nebo SE) se sídlem v ČR

o **přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry** na základě **bankovní licence**

o další činnosti: platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních karet a cestovních šeků, poskytování záruk, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování investičních služeb atd.

### *Založení a vznik banky*

· žádost k udělení licence může předložit již vzniklá AS, zakladatel nové AS, spořitelní a úvěrní družstvo, pokud současně požádá o souhlas se změnou právní formy

· zvláštní požadavky na AS

o průhledný a nezávadný původ ZK a dalších finančních zdrojů banky, minimální **výše ZK 500 000 000 Kč**, **splacený** ZK v plné výši

o důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena, osob s kvalifikovanou účastí, nebo 20 největších akcionářů, členů volených orgánů

o požadavky na osoby úzce propojené s bankou (průhlednost, nesmí bránit bankovnímu dohledu)

### *organizační struktura banky*

· požadavky na volené orgány: představenstvo musí mít **alespoň 3 členy**, SR **alespoň 5** (z nich jedním správní ředitel); členem voleného orgánu může být jen FO

· významná banka je povinna zřídit další orgány: výbor pro rizika, výbor pro jmenování, výbor pro odměňování

· povinnost zřídit **výbor pro audit** (3 členové, nejméně jeden nezávislý na bance)

## DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

 zákon č. 87/1995 Sb., **o spořitelních a úvěrních družstvech**

 činnost: **přijímání vkladů a poskytování úvěrů jenom svým členům**

 další činnosti – pouze pro členy

o finanční leasing, platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků, poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky, otvírání akreditivů, obstarání inkasa atd.

 firma musí obsahovat označení „spořitelní a úvěrní družstvo“/„družstevní záložna“/„spořitelní družstvo“/„úvěrní družstvo“

 hospodaření družstevní záložny – družstevní záložna zřizuje **rizikový fond a rezervní fond**

### *Založení a vznik družstevní záložny*

 **nejméně 30 členů**, musí být **splacena částka nejméně 35 000 000 Kč** ze ZK – družstvo **se sídlem** na území ČR

### *Členství v družstevní záložně*

 povinnost seznámit všechny uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím

 družstevní podíl přechází na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl, pokud je způsobilý

 družstevní podíl lze převést na jinou osobu

 při hlasování má každý člen tolik hlasů, kolik násobků základního členského vkladu do družstva vložil

 předmět členského vkladu může být pouze **peněžitý**

### *Organizace družstevní záložny*

 **úvěrová komise** – nejméně 3 členové; rozhoduje o poskytování úvěrů a záruk a zajištění úvěrů

 významné družstevní záložny zřizují výbor pro rizika, výbor pro jmenování, výbor pro odměňování

 **výbor pro audit**

### *Přeměny*

 fúze je možná jen s jinou družstevní záložnou, rozdělení lze pouze na družstevní záložny – nutný předchozí souhlasu ČNB

 změna právní formy je možná pouze na AS, pokud ČNB a udělila souhlas a rozhodla o udělení bankovní licence

## POJIŠTOVNY

· **pojištění** – sdružení osob, které se cítí ohroženy nahodilým vznikem určité majetkové potřeby, a které se sdružily za účelem společného uhrazení této potřeby, vznikne-li některé ze zúčastněných osob

· pojištění v oboru práva veřejného: sociální, nemocenské, důchodové

· pojištění **v oboru práva soukromého**: dobrovolné pojištění – pojištění životní a neživotní

· **pojišťovna**

o oprávněna provozovat **pojišťovací činnost** na základě a v rozsahu **povolení**

o **AS nebo družstvo**

o na území ČR

· **provozní požadavky a zásady hospodaření**

o povinnost vytváření **technických rezerv** (peněžní prostředky na výplatu pojistných plnění)

o povinnost udržovat **disponibilní míru solventnosti** (upravená výše vlastních zdrojů, garanční fond pojišťovny)

### *Pojišťovací činnost*

· přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich

· správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, uzavírání smluv se zajišťovnami (zajišťovací činnost – přebírání pojistných rizik pojišťovny) o zajištění závazků vyplývajících z pojistných smluv, činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmirňování jejich následků

### *Založení a vznik pojišťovny*

· podmínky pro udělení povolení: požadavky na výši ZK, splacené vklady, slovo „pojišťovna“ ve firmě

### *Organizace pojišťovny*

· pojišťovna je povinna ustanovit **odpovědného pojistného matematika** – posuzuje správnost různých výpočtů, zpracovává ročně zprávu o své činnosti

· pojišťovna je povinna zřídit **výbor pro audit**  
  
Zajišťovny  
 – instituce, které pojišťují pojišťovny pro případ zabezpečení finančních prostředků pojišťovny při vzniku nahodilých událostí velkého rozsahu  
  
**Investiční společnosti:**

* právnická osoba ve formě akciové společnosti se sídlem v ČR
* na základě povolení uděleného ČNB oprávněna
  + obhospodařovat investiční fond nebo zahraniční investiční fond
  + popřípadě provádět administraci investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu
* nebo vykonávat další činnosti – portfolio management, úschova a správa investičních nástrojů, investiční poradenství  
  Zrušení:
  + rozhodnutím soudu – likvidátora jmenuje na návrh ČNB soud
  + rozhodnutím příslušného orgánu investiční společnosti
  + uplynutím doby, na kterou byla založena
    - příslušný orgán investiční společnosti rozhodne o podání žádosti o jmenování likvidátora ČNB bez zbytečného odkladu po rozhodnutí o zrušení s likvidací či nejpozději 2 měsíce před uplynutím doby, na kterou byla investiční společnost založena

**Likvidátor investiční společnosti**

* Jmenování
  + osoba způsobilá být členem statutárního orgánu (§ 189 NOZ) → plně svéprávná (§ 152 odst. 2 NOZ)
  + dle § 350 ZISIF jmenuje ČNB, která není vázána osobou navrhovanou investiční společností v podané žádosti
* Odměna
  + vyhláška ČNB č. 474/2013 Sb., o odměně likvidátora, nuceného správce a insolvenčního správce některých poskytovatelů služeb na kapitálovém trhu a o náhradě jejich hotových výdajů
* Hrazení nákladů likvidace a odměny
  + primárně z majetku investiční společnosti, pokud nepostačuje, vyplatí je stát
  + vyhláška č. 474/2013 Sb.
* Povinnost likvidátora jednat s odbornou péčí (x porušení je správní delikt/přestupek → sankce: pokuta do 10 mil. Kč – podnikající FO, do 5 mil. Kč – FO)

## INVESTIČNÍ FONDY

### *Investiční fondy*

 základní investiční i organizační jednotka

 **soubor jmění, soustředěný za účelem a v souvislosti se zákonem vymezeným způsobem kolektivního obhospodařování takového jmění**

### *Investiční fondy s právní osobností*

 OK, jež zákon pro tyto účely připouští: KS, SRO, SE, AS, družstvo (jen fond kvalifikovaných investorů), AS (i fond kolektivního investování)

### *Investiční fondy bez právní osobnosti*

 **(1) podílový fond**

o nemůže vlastnit majetek ani dlužit, nelze za něj vystupovat v právních vztazích, vlastním jménem na účet jmění ve fondu jednají obhospodařovatel či administrátor (investiční společnost)

o majetek v podílovém fondu soustředí administrátor na kapitálovém trhu emisí podílových listů; nabyvatelé těchto cenných papírů se stávají podílníky; majetek koncentrovaný ve fondu se stává zvláštním typem jejich společného vlastnictví

o podílníci nejsou dlužníci z dluhů ani za ně neručí, k uspokojení věřitele slouží majetek v podílovém fondu

o podílníci nenabývají účast v investiční společnosti, jsou jen smluvními partnery; může být svoláno shromáždění podílníků pro schválení důležitých změn dotýkajících se jejich práv

 **(2) svěřenský fond**

### *Otevřený investiční fond*

 s cenným papírem vydaným investorům je spojeno **právo na zpětný odkup výstavcem**

 bez právní osobnosti – otevřené podílové fondy

 s právní osobností – AS s proměnným ZK, družstvo

### *Uzavřený investiční fond*

 administrátoři vydávají cenné papíry, se kterými není spojeno právo zpětného odkupu výstavcem

 uzavřené podílové fondy, AS s fixním ZK, SE, SRO, KS.

### *Fondy kolektivního investování*

 soustředí **majetek od široké investorské veřejnosti**, zvláště neprofesionální; rigidita právní úpravy

 podílový fond nebo AS, uzavřené i otevřeně

 **standardní** – splňují požadavky směrnice UCITS IV, zápis do seznamu vedeného ČNB

 **speciální** – vymykají se požadavkům směrnice UCITS IV

### *Fondy kvalifikovaných investorů*

 soustředí **majetek od profesionálních investorů**; flexibilnější úprava – nižší potřeba ochrany

 podílový fond (otevřený/uzavřený), svěřenský fond, KS (běžná/investiční listy), SRO, AS (s proměnným/fixním ZK), SE, družstvo

### *Další druhy fondů* – fondy cenných papírů (akciové, dluhopisové, peněžního trhu, smíšené), fondy nemovitostní, fondy fondů aj.

## SUBJEKTY POSKYTUJÍCÍ INVESTIČNÍM FONDŮM SLUŽBY

 IF s právní osobností nemusí být zastoupené investiční společností, pak se jedná o **samosprávný investiční fond**

 **investiční společnost** může vykonávat činnost obhospodařovatele i administrátora, ale ČNB může udělit i licenci jen na jedno

 **obhospodařovatel** – správa majetku v IF včetně investování na jeho účet a řízení rizik s tím spojených

 **administrátor** – zajišťování neinvestiční správy fondu – vydávání a odkupování cenných papírů, rozdělování a vyplácení výnosů, vedení účetnictví a právní služby atd.

 **depozitář**

o musí jej mít každý IF, musí být oddělen od obhospodařovatele a administrátora

o kontrolní funkce, vedení účtů fondu, opatrování, úschově či evidenci věcí tvořící majetek fondu

**hlavní podpůrce (prime broker)** – zajišťování financování fondu a vypořádání obchodů na základě smlouvy s obhospodařovatelem

## ZVLÁŠTNÍ FORMY OBCHODNÍCH KORPORACÍ JAKO INVESTIČNÍ FONDY

##### Akciová společnost s proměnným základním kapitálem

· lze ji založit jen jako IF; povinný firemní dodatek „investiční fond s proměnným základním kapitálem

· výše ZK průběžně kolísá v závislosti na tom, kolik akcií se momentálně nachází v oběhu

· **zakladatelské akcie** – tvoří **zapisovaný ZK** (na ten se vztahuje ZOK)

· **investiční akcie** – tvoří **fondový kapitál** (nezapisuje se do obchodního rejstříku), společnost je od akcionářů kdykoliv zpětně odkupuje (pak zaniknou; otevřený fond), kusové; spojena další akcionářská práva, může být vyloučeno právo hlasovat

· podfondy – účetně a majetkově oddělené části jmění společnosti, samostatně obhospodařovány

· vnitřní struktura – pouze monistický systém [statutární ředitel (většinou investiční společnost), SR má výlučně kontrolní činnost]

##### Komanditní společnost na investiční listy

· jen jako IF, jiný předmět podnikání nebo činnosti mít nesmí

· podíly komanditistů vtěleny do cenných papírů – **investičních listů** (cenný papír na řad); **zákaz** vyloučení převoditelnosti

· povinný firemní dodatek „na investiční listy“

· jen jako fond kvalifikovaných investorů

· v případě samosprávného IF musí mít komplementář souhlas ČNB

· komplementářem nesamosprávného IF může být pouze PO se souhlasem ČNB

**komanditisté vůbec neručí za dluhy společnosti**, pouze jeden komplementář, vkladovou povinnost lze plnit jen v penězích

**PRAMENY PRÁVNÍ ÚPRAVY**

─ OZ ze „**závazků ze smluv o přepravě**“ rozlišuje tři typy přepravy:

- i) *přeprava osob*

- ii) *přeprava věcí*

- iii) *provoz dopravního prostředku*

─ přeprava osob/věcí však může být realizována i jinak  např. zasílatelství nebo nájem dopravního prostředku

─ **obecná** a převážně **dispozitivní** úprava + **univerzální** (bez ohledu na druh přepravy)

─ druhy přeprav: a) *silniční,* b) *letecká,* c) *železniční,* d) *vodní námořní,* e) *vodní vnitrozemská*

─ dílčí specifika jednotlivých druhů pak upraveny zvl. právními předpisy

─ prameny:

· **mezinárodní úprava –** např. *Úmluva CMR (o přepravní smlouvě v mez. silniční nákladní dopravě), Úmluva CVR (v mez. silniční přepravě cestujících a zavazadel), Úmluva o mezin. železniční přepravě,…*

· **evropské právo** (různá nařízení: o P@P cestujících v železniční přepravě, o právech cestujících v autobusové dopravě, o odpovědnosti leteckého dopravce v případě nehody, pravidla náhrad při odepření nástupu na palubu, zrušení, významné zpoždění letu)

· **národní úprava** – z. o silniční dopravě, z. o dráhách, z. o vnitrozemské plavbě, z. o civilním letectví, z. o námořní plavbě, z. o cenách (na jeho základě: výměr MF 01/2018, -seznam zboží s regulov. cenami-jízdné)

· **přepravní řády** – podzákonné předpisy (vyhláška/nařízení vlády); podrobné přepravní podmínky u druhů přepravy (jen 2: **pro veřejnou drážní a silniční osobní dopravu** & pro veřejnou drážní nákladní dopravu)

· **smluvní přepravní podmínky** – vydávané jednotlivými přepravci na základě zmocnění obsaženého v přepravních řádech (příp. jako součást smlouvy o přepravě)

**1. PŘEPRAVA OSOB**

─ strany smlouvy o přepravě osob: **dopravce** X **cestující**

─ **podstatné náležitosti:**

· *závazek dopravce přepravit cestujícího do místa určení*

· *závazek cestujícího zaplatit za tuto přepravu jízdné*

─ povinnosti dopravce vůči cestujícímu:

· **přepravit cestujícího** **včas**

─ OZ: pokud jde o **nepravidelnou přepravu osob**  právo na náhradu škody [6 měs.]

─ u pravidelné přepravy není p. na náhradu škody, může se domáhat přepravy nejbližším vhodným spojem, vrácení jízdného za neprojetý úsek cesty [lze uplatnit do 6 měsíců]

· **pečovat o bezpečnost a pohodlí cestujícího**  povinnost počínat si tak, aby cestujícímu nevznikla 1) jakákoliv újma na jeho životě či zdraví či věcech/zavazadlech, co má u sebe  posuzuje se jako:

─ ad 1) náhrada škody způsobená provozem dopravního prostředku (§ 2554/1)

· **pečovat řádně o zavazadla cestujícího**  u těch přepravovaných odděleně se posuzuje jako:

─ ad 2) náhrada škody při přepravě věci (§ 2554/2)

─ zavazadla přepravovaná:

─ společně s cestujícím (pod jeho osobním dohledem): *ruční zavazadla* + *spoluzavazadla*

─ odděleně od cestujícího (bez bezprostředního dohledu): *cestovní zavazadla*

**2. PŘEPRAVA VĚCI**

─ jednotný charakter právní úpravy: podnikatelská přeprava nákladu (zboží) + přeprava věci, které je obvyklá spíše pro nepodnikatelské vztahy

─ strany smlouvy o přepravě věci: **dopravce** X **odesílatel** (v nákladní dopravě: **dopravce** X **přepravce**)

─ **podstatné náležitosti:**

· *závazek dopravce přepravit věc jako zásilku z místa odeslání do místa určení*

· *závazek odesílatele zaplatit dopravci přepravné*

·  + *identifikace věci a místa odeslání a určení*

─ další obvyklé náležitosti: určení dodací lhůty, výše přepravného, identifikace příjemce,…

─ nevyžaduje se písemná forma

─ konsensuální charakter  tj. nemusí dojít k převzetí zásilky, k uzavření smlouvy stačí závazek

─ ↪ **X** přepravní řád pro veř. nádražní dopravu  pojímá ji jako smlouvu **reálnou** (uzavřena převzetím zásilky)

─ povinnosti dopravce přepravit zásilku:

· **s** **odbornou péčí** (aby nebyla poškozena, nedošlo k újmě 3. osob /škodě na majetku)

· **do** **místa** **určení**

· **v** **ujednané době** (nebyla-li, pak bez zbytečného odkladu)

─ povinnosti odesílatele:

· poskytnout správné údaje o obsahu zásilky a její povaze, resp. identifikovat příjemce zásilky

· zaplatit dopravci přepravné (není-li > obvyklé v době uzavření smlouvy vzhledem k závazku)

─ P@P příjemce zásilky:

· **nabývá právo** ze smlouvy o přepravě, aniž by byl smluvní stranou, musí ale splnit podmínky:

─ být identifikován ve smlouvě a uplatnit práva k zásilce

─ odesílatel nesmí využít svého dispozičního práva k zásilce (např. přikáže přerušení přepravy)

· **zákonným ručitelem** za pohledávky dopravce vůči odesílateli od momentu převzetí zásilky

─ **prosté potvrzení** o objednání přepravy (§ 2556) **X náložní list** (§ 2572 an.)

─ v mezin. přepravě se prosté potvrzení obvykle označuje jako „nákladní list“ či „přepravní doklad“

─ **náložný list** – **CP**, v němž je inkorporováno právo na vydání zásilky, může nahradit prosté potvrzení

↪ u vodní přepravy se nepoužívá „nákladní list“, ale vždy cenný papír

↪ **konosament** (bill of lading) – CP, právo na vydání zásilky přepravované *po moři*

─ **odpovědnost dopravce za škodu na zásilce**

─  odpovědnost **objektivní**, nepřihlíží se k zavinění dopravce důkazní břemeno nese odesílatel/příjemce (právo na náhradu škody je třeba notifikovat **do 6 měsíců** ode dne převzetí či sjednaného doručení)

─ ↪ dopravce se může liberovat, pouze prokáže-li, že:

- *dopravce nemohl škodu odvrátit, ani při vynaložení odborné péče*

- *škodu na zásilce způsobil odesílatel, příjemce nebo vlastník zásilky*

- *škodu způsobila vada či přirozená povaha zásilky*

- *škodu způsobil vadný obal zásilky, a to v případě, že dopravce na vadnost obalu odesílatele upozornil*

─ **přeprava věci X zasílatelství:** dopravce se zavazuje přepravit věc X zasílatel se zavazuje obstarat přepravu věci

**3. PROVOZ DOPRAVNÍHO PROSTŘEDKU (charteru)**

─ smlouva může být **uzavřena jen ve vazbě na přepravu nákladu** (vyloučena pro přepravu osob)

─ rozdíl od smlouvy o přepravě věci? tam je hlavní důraz kladen na **ochranu nákladu** a péči o něj

**X** tady se klade důraz na **zajištění řádného dopravního prostředku** – jsou si ale podobné >

─ jestliže provozce přejímá náklad k přepravě > použije se pro P@P přiměřeně úprava smlouvy o přepravě věci

─ rozlišujeme tzv. **time charter** a **trip charter**

- a) **time charter** – důraz na způsobilost dopr. prostředku uskutečnit dané cesty ve stanovené době

- b) **trip charter** – důraz na samotné vykonání cest, které jsou předem ve smlouvě dohodnuty

─ strany smlouvy: **provozce** X **objednatel**

─ **podstatné náležitosti:**

· *závazek provozce přepravit náklad určený objednatelem a k tomu účelu vykonat alespoň jednu předem určenou cestu nebo vykonat ve smluvené době větší počet cest*

· *závazek objednatele zaplatit provozci odměnu*

·  + *identifikace dopr. prostředku (druhově), min. 1 cesty (trip charter), smluvené doby (time charter)*

─ povinnosti provozce:

· **péče o dopravní prostředek** (způsobilost, použitelnost, opatřit způsobilou posádku, pohonné hmoty)