VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA ROZDÍLŮ VE VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍHO LEASINGU DLE IFRS A DLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ

ANALYSIS OF DIFFERENCES IN PRESENTATION OF FINANCIAL LEASES IN ACCORDANCE WITH IFRS AND UNDER CZECH ACCOUNTING LAW

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE KATEŘINA KRAUSOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE Ing. MICHAELA BERANOVÁ, Ph.D.
SUPERVISOR

BRNO 2011

Vysoké učení technické v Brně
Fakulta podnikatelská

Akademický rok: 2010/2011
Ústav financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Krausová Kateřina

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Analýza rozdílů ve vykazování finančního leasingu dle IFRS a dle českých účetních předpisů

v anglickém jazyce:

Analysis of Differences in Presentation of Financial Leases in accordance with IFRS and under Czech Accounting Law

Pokyny pro vypracování:

Úvod a cíl bakalářské práce
Účetní a ekonomická podstata finančního leasingu dle české účetní legislativy
Vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou a v souladu s IFRS
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce „Školním dílem“. Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření “Licenční smlouvy“ dle autorského zákona.

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁKOVÁ, D. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2008. ISBN 978-80-251-1950-1.

HINKE, J. Účetnictví podle IAS/IFRS. 1. vyd. Praha: Alfa Publishing, 2006. ISBN 80-86851-49-4.

KRUPOVÁ, L. a kol. IFRS: Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. 1. vyd. Praha: VOX, 2009. ISBN 978-80-86324-76-0.

ŠRÁMKOVÁ, A. a kol. IAS/IFRS. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: Praktické aplikace. 2. vyd. Praha: Institut svazu účetních, 2009. ISBN 978-80-86716-61-9.

VALOUCH, P. Leasing v praxi: praktický průvodce. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-2923-7.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michaela Beranová, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2010/2011.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr. Ředitel ústavu	doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA Děkan fakulty

V Brně, dne 20.05.2011

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na analýzu rozdílů ve vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou a v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS. Dále je v této práci analyzován dopad rozdílů na výsledek hospodaření u nájemce i pronajímatele.

Abstract

The bachelor's thesis is focused on the analysis of differences in presentation of financial leases in accordance with Czech accounting law and with International financial reporting standards IAS/IFRS. Further, in this thesis the effect of differences in profit for tenant and landlord is analyzed.

Klíčová slova

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS, finanční leasing, česká účetní legislativa, účetnictví

Keywords

International Financial Reporting Standards IAS/IFRS, financial lease, czech accounting law, accounting

KRAUSOVÁ, K. *Analýza rozdílů ve vykazování finančního leasingu dle IFRS a dle českých účetních předpisů.* Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2011. 76 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Michaela Beranová, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci Analýza rozdílů ve vykazování finančního leasingu v souladu s IFRS a v souladu s českou účetní legislativou vypracovala samostatně pod vedením Ing. Michaely Beranové, Ph.D. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 23. 5. 2011

……
podpis

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji své vedoucí bakalářské práce Ing. Michaele Beranové, Ph.D. za cenné připomínky, tipy, rady a pomoc při zpracování této práce, což pomohlo ke zlepšení obsahové stránky práce.

OBSAH

Úvod 10
1 Podstata finančního leasingu 12
1.1 Výhody a nevýhody finančního leasingu 13
1.2 Základní pojmy 14
2 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy 17
2.1 Český účetní systém 17
2.2 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce 19
2.3 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele 21
3 Daňové aspekty finančního leasingu v ČR 24
3.1 Daňové aspekty finančního leasingu u nájemce 24
3.2 Daňové aspekty finančního leasingu u pronajímatele 26
4 Finanční leasing dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS.... 29
4.1 Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS 30
4.2 IAS 17 – Leasingy 31
4.2.1 Základní pojmy standardu IAS 17 33
5 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS 36
5.1 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u nájemce 36
5.2 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u pronajímatele 38
6 Analýza rozdílů ve vykazování finančního leasingu v souladu s IAS/IFRS a českou účetní legislativou 40
6.1 Vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou 40
6.2 Vykazování finančního leasingu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS 47
6.3 Shrnutí analýzy rozdílů ve vykazování finančního leasingu 54
7 Analýza dopadu rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření společnosti dle IAS/IFRS a dle české účetní legislativy 55
7.1 Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u nájemce 55

7.2 Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u pronajímatele ... 56
7.3 Shrnutí analýzy dopadu rozdílů ve vykazování finančního leasingu ... 58
Závěr ... 59
Literatura ... 62
Zkratky ... 64
Seznam tabulek, schémat a příloh ... 65

Úvod

Již několik desetiletí dochází k odbourávání hranic a propojování ekonomik jednotlivých států, což má stále větší globální charakter. Jelikož vzhledem k rozdílnému vykazování jednotlivých operací v souladu s národními účetními legislativami je srovnání a hodnocení společností z různých zemí náročné, objevují se tak snahy o harmonizaci účetnictví.

V posledních letech se snaha o harmonizaci účetnictví v rámci Evropské unie zvýšila, jelikož do ní přistupují stále další a další země, čímž se zvýšila také snaha o zajištění vysoké kvality a plné srovnatelnosti účetních výkazů. Došlo tak ke vzniku Rady pro mezinárodní účetní standardy, která se snaží o zajištění zmíněných potřeb tvorbou Mezinárodních účetních standardů (později Mezinárodních standardů účetního výkaznictví), které by se daly aplikovat ve všech zemích Evropské unie.

Rozdíly ve vykazování účetních informací v souladu s českou účetní legislativou a v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS jsou podstatné. To platí i při vykazování finančního leasingu, kdy dochází k významným rozdílům, na jejichž analýzu je zaměřena tato bakalářská práce.

Cílem mé bakalářské práce je vymezení rozdílů ve vykazování finančního leasingu dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS a dle české účetní legislativy. Ve své bakalářské práci se zabývám dopadem rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u leasingového nájemce a u pronajímatele.

Problematika týkající se finančního leasingu využívá určité výrazy, které jsou v této práci vysvětleny pro lepší porozumění. Základním pojmem je finanční leasing, který vyjadřuje smluvní vztah mezi nájemcem a pronajímatelem, který je vlastníkem aktiva a poskytne nájemci právo užívat dané aktivum po stanovenou dobu za úplatu, popřípadě za nepeněžní plnění.

Bakalářská práce zachycuje vykazování finančního leasingu v souladu s IAS/IFRS a českou účetní legislativou, ale také daňové aspekty finančního leasingu, jelikož účetní stránka je úzce provázána s daňovou. Dále je zde zmíněna harmonizace účetnictví se zaměřením na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS.

Získané teoretické poznatky jsou aplikovány na konkrétní leasingové smlouvě. Pronajímatel ČSOB Leasing, a.s. uzavřel 27. 12. 2007 smlouvu o finančním leasingu se společností ABC, s.r.o., která se tímto stala nájemcem. Předmětem pronájmu je zkracovací automatická pila, jejíž doba nájmu byla stanovena na 36 měsíců.

Díky aplikaci teoretických poznatků na konkrétní leasingovou smlouvu budou získány rozdíly ve vykazování finančního leasingu, na které bude následně poukázáno. V práci bude analyzován dopad zjištěných rozdílů na výsledek hospodaření nájemce i pronajímatele za předpokladu, že česká účetní legislativa povoluje vykazování, stanovení základu daně pro výpočet daňové povinnosti dle IAS/IFRS. Ve skutečnosti však tuto možnost česká účetní legislativa vůbec nepřipouští a nařizuje očištění všech operací od vlivu Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS.

1 Podstata finančního leasingu

Odvození pojmu leasing je z anglického výrazu „lease“, který vyjadřuje nájem či pronájem, respektive smlouvu o pronájmu. Podstatou leasingu je tedy smluvní vztah mezi nájemcem a pronajímatelem, který poskytuje nájemci právo užívat po sjednanou dobu hmotné či nehmotné věci a práva za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění. Pronajatý majetek zůstává po celou dobu pronájmu ve vlastnictví pronajímatele. [12]

Finanční leasing je chápán jako pronájem, po jehož ukončení nájemce odkoupí najatou věc. Pronajímateli zůstává vlastnické právo po dobu trvání leasingové smlouvy, ale po jejím ukončení přechází na nájemce buď automaticky, nebo po odkupu pronajatého majetku nájemcem. Smluvně jsou obvykle přenášeny na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku. Finanční leasing je dlouhodobější než pronájem operativní a většinou se kryje doba pronájmu s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku. [10]

Finanční leasing je považován za vztah nájemní, ale představuje svým způsobem specifickou formu pořízení majetku. Nájemce si vybírá předmět pronájmu i pronajímatele. Dodavatelem pronajímané věci může být externí dodavatel, pronajímatel nebo sám nájemce. [2]

V českých zákonech se lze setkat s odlišnými výrazy vyjadřujícími finanční leasing, jako je finanční pronájem či finanční pronájem s následnou koupí najaté věci. Problematika finančního leasingu není v českém právním systému konkrétně upravena, ale obecně je upravena občanským[1] a obchodním zákoníkem[2]. V obchodním zákoníku je upravena smlouva o koupi najaté věci, ale ta nemůže být považována za smlouvu o finančním leasingu. Dále je v něm zakotveno, že leasingová smlouva

[1] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, dále jen občanský zákoník.
[2] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, dále jen obchodní zákoník.

může odkazovat na podmínky vypracované odbornými zájmovými organizacemi[3]. [10][12]

Pojem finanční leasing je používán v předpisech pro účetnictví, kde v §28 odst. 3 zákona o účetnictví[4] je charakterizován finanční leasing jako „…*poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku*.“.

1.1 Výhody a nevýhody finančního leasingu

Významnou výhodou pořízení majetku formou finančního pronájmu je to, že subjekt nepotřebuje k nákupu jednorázově vynaložit daný velký objem finančních prostředků. Platby za leasing jsou totiž rozloženy po delší časové období do menších splátek, které jsou označovány jako leasingové splátky. Další výhodou je, že tyto leasingové splátky se mohou stát daňově uznatelným nákladem v případě splnění podmínek stanovených v zákoně o daních z příjmů[5]. [2][10]

Administrativní náročnost pořízení majetku formou finančního pronájmu je menší ve srovnání s pořízením majetku na úvěr, což je považováno také za výhodu. Vyřízení leasingové smlouvy zahrnuje méně procedur než zařízení úvěru. Většinou jen u majetku s velmi vysokou pořizovací cenou je vyžadováno zajištění. Další administrativní výhoda nastává u leasingových smluv dopravních prostředků, kdy přímo do smlouvy bývá zahrnuto povinné ručení a případně i havarijní pojištění. Leasingové společnosti poskytují tyto služby za výhodnějších podmínek než pojišťovny a nájemce ušetří čas potřebný k jejich vyřízení. [10][12]

Výhodou smluv o finančním leasingu z ekonomického hlediska bylo dříve považováno rychlejší promítnutí hodnoty majetku do daňových nákladů nájemce

[3] Například Českou leasingovou a finanční asociací vypracované všeobecné smluvní podmínky leasingu movitých předmětů, které lze najít na oficiálních stránkách této asociace www.clfa.cz.
[4] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, dále jen zákon o účetnictví.
[5] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, dále jen zákon o daních z příjmů.

a následné uplatňování daňových odpisů. Tuto výhodu však ztratily smlouvy o finančním leasingu uzavřené po 1. lednu 2008, jelikož byly upraveny minimální doby trvání finančního leasingu. [2]

Leasing účetně nepředstavuje zvýšení zadluženosti podniku, jelikož se vzniklý závazek ze smlouvy o finančním leasingu v rozvaze neprojeví jako položka zvyšující cizí zdroje. Tyto závazky z leasingu jsou vedeny v podrozvahové evidenci, tudíž není možné z rozvahy zjistit údaje o majetku pořízeného formou finančního leasingu. Z tohoto vyplývá také nevýhoda finančního leasingu, jelikož finanční pronájem je podle českých účetních předpisů vykazován v účetnictví nájemce zcela odlišně od ekonomické reality. [10][12]

Nevýhodou je, že pronajímatel, přestože je vlastníkem majetku, často přenáší na nájemce rizika vyplývající z vlastnictví majetku a právo volně nakládat s pronajatým majetkem je také značně omezeno, což v případě úvěru neexistuje. Další nevýhodou je obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy ze strany nájemce a s ní případné problémy, či problémy v případě odcizení majetku. [10]

1.2 Základní pojmy

V problematice finančního leasingu jsou užívány některé pojmy, které by měly být vysvětleny pro lepší porozumění.

Operativní leasing jsou všechny formy leasingu, které není možné považovat za finanční leasing. Charakteristický je tím, že po skončení doby pronájmu dojde k vrácení pronajatého majetku pronajímateli, tedy vlastníkovi. Tato forma pronájmu je většinou krátkodobější než leasing finanční a doba pronájmu majetku je kratší než doba jeho ekonomické životnosti. [2][10]

Finanční leasing je chápán jako pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv poskytovaný pronajímatelem za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci, kdy po skončení doby pronájmu dojde k odkupu najaté věci nájemcem. V zákonech

České republiky se lze setkat také s trochu odlišnými pojmy vyjadřující finanční leasing. [10]

Zpětný finanční leasing je speciální druh finančního leasingu, kdy subjekt prodá leasingové společnosti majetek, který je následně na základě smlouvy o finančním leasingu zpětně pronajat subjektu, který se tímto stane nájemcem. Po uplynutí sjednané doby trvání smlouvy o finančním leasingu a většinou po uhrazení kupní ceny se nájemce opět stane vlastníkem majetku. [12]

Leasingový pronajímatel je fyzická či právnická osoba, která vlastní majetek a následně ho pronajímá nájemci za úplatu dle podmínek smlouvy o finančním leasingu. Pronajímatel po dobu pronájmu vede pronajatý majetek v účetní evidenci a odepisuje ho. [4][10]

Leasingový nájemce je fyzická či právnická osoba, která pronajatý majetek užívá za úplatu podle podmínek smlouvy o finančním leasingu. Nájemce je po dobu nájmu pouze ekonomickým uživatelem pronajatého majetku, proto nemůže majetek vykazovat v účetní evidenci ani ho odepisovat. [4][10]

Cena leasingu je leasingová cena většinou placená v pravidelných splátkách (měsíčních, čtvrtletních, nebo ročních). Nájemce platí pronajímateli tuto cenu, která zahrnuje postupné splátky pořizovací ceny majetku, leasingovou marži leasingové společnosti (pronajímatele) a také ostatní náklady spojené s pronajatým majetkem, které pronajímatel často přesouvá na nájemce v rámci leasingových splátek. Ostatní náklady nejčastěji představují úroky z úvěru, který si bere leasingová společnost na pořízení majetku následně pronajímaného nájemci, poplatky bance za vedení úvěrových účtů, jiné správní náklady spojené s leasingem a další. Celková výše leasingové ceny se vypočítá jako součet jednotlivých leasingových splátek. [10]

Kupní cena je cena, za kterou nájemce odkoupí pronajatý majetek od pronajímatele po skončení finančního leasingu. Touto operací se pronajímaný majetek stává vlastnictvím nájemce. [2][10]

Mimořádná leasingová splátka je splátka, kterou nájemce platí nejčastěji při podpisu leasingové smlouvy. Určuje se jako procento z pořizovací ceny majetku, výše tohoto procenta záleží na leasingové společnosti či nájemci. [10]

Leasingová splátka je pravidelná platba vypočítaná z leasingové ceny na dobu finančního leasingu. [2][10]

Leasingová smlouva v českých právních předpisech není upravena. Při uzavírání leasingových smluv se vychází z občanského a obchodního zákoníku. Využívá se zde §273 obchodního zákoníku, který připouští, že část leasingové smlouvy může být určena všeobecnými obchodními podmínkami odbornými a zájmovými organizacemi. Leasingová smlouva upravuje právní vztahy mezi nájemcem a pronajímatelem. [10][12]

2 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy

V České republice je účetnictví upraveno soustavou předpisů na úrovni zákonů a norem, které navazují na jiné právní předpisy a zákony. Základním předpisem upravujícím účetnictví je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

2.1 Český účetní systém

Český účetní systém je tvořen zákony a normami. Těmi nejvýznamnějšími předpisy jsou zákon o účetnictví, vyhlášky vydávané Ministerstvem financí ČR a České účetní standardy. Na tyto předpisy navazuje celá řada zákonů a norem, které jsou věcným základem pro účetnictví. [7]

Stabilní zákon o účetnictví, ve kterém proběhly jen drobné úpravy, byl změněn nepřímou novelou s platností od roku 2001. Tato novela je označována jako tzv. „malá novela“ a byla součástí novely zákona o daních z příjmů č. 492/2000 Sb. Novela přinesla především změny v návaznosti na změny v obchodním právu a na zákon o daních z příjmů. Následovala tzv. „velká novela“, která byla poměrně rozsáhlou novelou zákona o účetnictví a byl jí zákon č. 353/2001. Po těchto novelách byla v zásadě změněna všechna ustanovení zákona o účetnictví, některé změny byly podstatnějšího charakteru a některé pouze upřesňovaly formulace v rámci platných zásad pro vedení účetnictví. Podstatné změny v systému účetnictví přinesl zákon č. 437/2003 Sb., který vstoupil v platnost od roku 2004, jelikož upravuje pouze účetnictví vedené bilanční metodou, tedy podvojných zápisů. V návaznosti na vstup České republiky do Evropské unie došlo k významné úpravě zákona, kdy vybrané obchodní společnosti jsou povinny použít Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS. Tyto změny jsou uvedeny v §19 odst. 9 a §23a zákona o účetnictví. [2]

Zákon o účetnictví stanovuje řadu zásad a principů, které je nutno dodržovat při vedení účetnictví v soustavě podvojného účetnictví. Jsou označovány jako obecné účetní zásady pro vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky. [7]

Těmito obecnými účetními zásadami jsou například[6]:

- **Zásada věrného a poctivého zobrazení** – je stěžejní zásadou a její naplnění je náročné. Zachycení jednotlivých operací musí odpovídat skutečnosti a musí být v souladu s účetními metodami. Účetní metody musí být dále použity k dosažení věrnosti.
- **Zásada věcné a časové souvislosti** – je založena na účtování skutečností do období, se kterým věcně a časově souvisí. Je zde promítnut i tzv. akruální princip.
- **Akruální princip** - je založen na zaznamenávání účetních případů do období, ve kterém nastaly, nikoliv do období, ve kterém byly přijaty či vydány peněžní prostředky. Jedná se především o časové rozlišení nákladů a výnosů.
- **Zásada zákazu kompenzace** – vyjadřuje zákaz vzájemného zúčtování aktiv a pasiv, či nákladů a výnosů. Případy upravené účetními metodami nejsou porušením vzájemného zúčtování.
- **Zásada oceňování v historických cenách** – je postavena na principu ocenění ve výši vynaložených nákladů v okamžiku pořízení. Jako historická cena je brána pořizovací cena, cena pořízení či vynaložené vlastní náklady.

Pro podnikatelské subjekty byla dále vydána Ministerstvem financí ČR prováděcí vyhláška[7], která vstoupila v platnost 1. 1. 2003. Upravuje účetní závěrky pro podnikatele, formát jednotlivých účetních výkazů, směrnou účtovou osnovu, účetní metody a jejich použití včetně konsolidačních metod. [2][7]

---

[6] Zpracováno dle literatury[2], [7], [16] a [17].

[7] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, dále jen prováděcí vyhláška.

Účetnictví dále upravují České účetní standardy, které byly vydány Ministerstvem financí ČR a mají zajišťovat soulad při používání účetních metod účetními jednotkami. Předpokládá se, že při postupu podle těchto standardů, budou plněny ustanovení o účetních metodách podle zákona o účetnictví. [2][7]

2.2 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce

Po celou dobu trvání leasingové smlouvy je pronajímatel vlastníkem pronajímaného majetku až do skončení doby trvání smlouvy o finančním leasingu a uhrazení kupní ceny nájemcem. Poté se stane majetkem nájemce, který do té doby vedl tento majetek jen v podrozvahové evidenci. Vlastnictví pronajatého majetku po dobu trvání smlouvy o finančním leasingu je zásadním rozdílem oproti vykazování leasingu dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS. [2][12]

Nájemce při účtování o mimořádné leasingové splátce a ostatních splátkách nájemného využívá zásadu věcné a časové souvislosti, jelikož je nutné o těchto splátkách účtovat ve formě časového rozlišení. Při úhradě mimořádné leasingové splátky, která je většinou placena při podpisu leasingové smlouvy, je souvztažným účtem účet 381 – Náklady příštích období. Poměrná část splátky na příslušné období musí být zaúčtována z tohoto účtu do nákladů. Na konci doby trvání smlouvy o finančním leasingu dojde k uhrazení kupní ceny. Následně po uhrazení také všech leasingových splátek dojde k převodu pronajatého majetku do majetku nájemce. [2]

Tabulka 1: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce (1. část)

Číslo operace	Popis operace	MD	D
1	Úhrada mimořádné splátky - mimořádná splátka - DPH	 381 343	221
2	Předpis řádné splátky (pravidelně každé období) - řádná splátka - DPH	 518 343	325

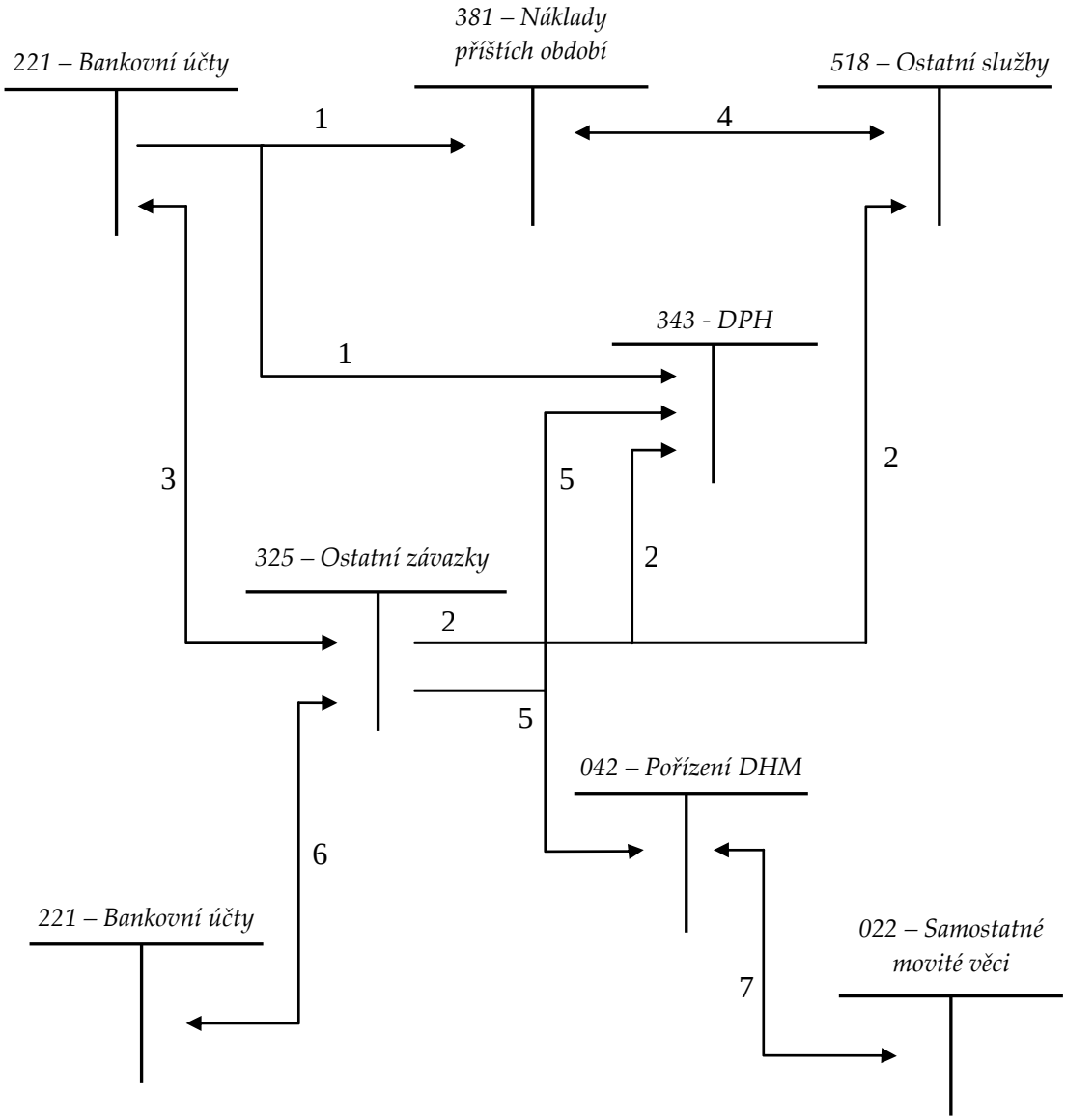
Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury [2] a [10].

Tabulka 1: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce (2. část)

3	Úhrada řádné splátky (pravidelně každé období)	325	221
4	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů (pravidelně každé období)	518	381
5	Předpis úhrady kupní ceny - kupní cena - DPH	 042 343	325
6	Úhrada kupní ceny	325	221
7	Protokol o zařazení majetku	022	042

Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury [2] a [10].

Schéma 1: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce



Zdroj: Vlastní zpracování.

Pokud kupní cena předmětu leasingu nesplňuje podmínky pro oceňování dlouhodobého hmotného majetku, může se o takovém majetku účtovat jako o krátkodobém, tedy rovnou do spotřeby na účet 501 – Spotřeba materiálu. O účetních operacích je účtováno na základě faktur, splátkového kalendáře, leasingové smlouvy, výpisů z bankovního účtu či pokladních dokladů. [2][10]

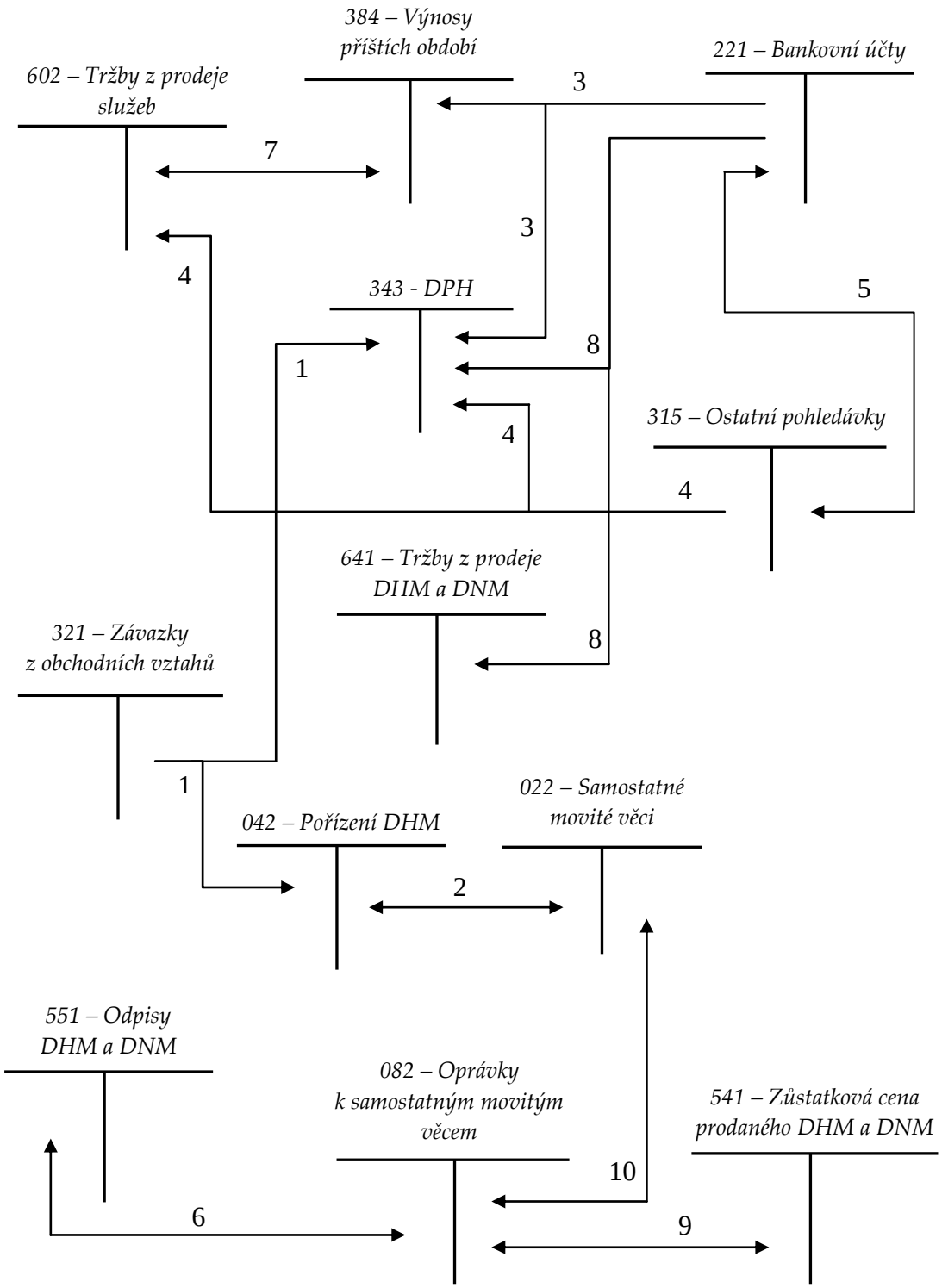
2.3 Vykazování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele

Pronajímatel je po dobu trvání leasingové smlouvy vlastníkem pronajímaného majetku až do zaplacení kupní ceny nájemcem. Do doby vyřazení tohoto majetku, tedy do doby jeho prodeje, vede pronajímatel tento majetek ve své účetní evidenci. Většinou je majetek pronajímatele rozdělen dle analytické evidence na dlouhodobý hmotný majetek, který je v jeho vlastnictví a který pronajímá. Pronajímatel často tento majetek po dobu trvání nájemního vztahu také odepisuje. [2]

Pronajímatel účtuje nejprve o nákupu majetku a jeho zařazení do evidence majetku. Stejně jako nájemce pronajímatel dodržuje zásadu věcné a časové souvislosti při účtování o splátkách nájemného, které jsou jeho výnosem. Pokud je nájemcem hrazena mimořádná leasingová splátka, musí být pro zachování této zásady zaúčtována na účet 384 – Výnosy příštích období. Následně poměrná část splátky na příslušné období musí být z tohoto účtu zaúčtována do výnosů. [2][10]

V průběhu trvání leasingové smlouvy pronajímatel účtuje také o odpisech majetku, jejichž způsob odepisování nemůže po započetí měnit. Na konci doby trvání smlouvy o finančním leasingu účtuje pronajímatel o přijaté úhradě kupní ceny, odpisu zůstatkové ceny majetku do nákladů a vyřazení majetku z evidence. O účetních operacích vztahujících se k finančnímu leasingu se účtuje na základě faktur, splátkového kalendáře, leasingové smlouvy, výpisů z bankovního účtu či pokladních dokladů. [10]

Schéma 2: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele



Zdroj: Vlastní zpracování.

Tabulka 2: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele

Číslo operace	Popis operace	MD	D
1	Nákup majetku na fakturu - kupní cena - DPH	 042 343	321
2	Zařazení majetku do evidence	022	042
3	Přijatá úhrada mimořádné splátky - mimořádná splátka - DPH	221 	 384 343
4	Předpis řádné splátky (pravidelně každé období) - řádná splátka - DPH	315 	 602 343
5	Přijatá úhrada řádné splátky (pravidelně každé období)	221	315
6	Měsíční účetní odpis majetku	551	082
7	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do výnosů (pravidelně každé období)	384	602
8	Přijatá úhrada kupní ceny - kupní cena - DPH	221 	 641 343
9	Odpis zůstatkové ceny majetku do nákladů	541	082
10	Protokol o vyřazení majetku z evidence	082	022

Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury [10].

3 Daňové aspekty finančního leasingu v ČR[8]

Smlouvy o finančním leasingu, které byly uzavřeny do 31. prosince 2007, dnes ještě dobíhají, proto jsou v této bakalářské práci uvedeny podmínky daňové uznatelnosti také pro období před koncem roku 2007. Daňově uznatelné výdaje a podmínky pro jejich uznatelnost jsou dány zákonem o daních z příjmů.

3.1 Daňové aspekty finančního leasingu u nájemce

Daňově uznatelným výdajem u nájemce je správně časově rozlišené nájemné. Podmínky daňové uznatelnosti nájemného jsou vymezeny v §24 odst. 4 zákona o daních z příjmů, přičemž podmínky musí být splněny současně.

Podmínky daňové uznatelnosti leasingového nájemného do 31. 12. 2007

V tomto období musí být majetek předán ve stavu způsobilém k užívání a pak se leasingové smlouvy uzavřené do tohoto období řídí následujícími podmínkami:

- Doba nájmu pronajímaného majetku musí být delší než 20 % doby odepisování majetku uvedené v §30 zákona o daních z příjmů. Zároveň musí být splněna podmínka minimální doby leasingu, která je u movitých věcí 36 měsíců a u nemovitostí 8 let.

- Kupní cena nesmí být vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny, kterou by měl daný majetek při rovnoměrném odepisování dle §31 zákona o daních z příjmů. Dále musí být splněna také podmínka bezprostředního převodu vlastnických práv k majetku po ukončení doby nájmu. Pokud by byla zůstatková cena ke dni prodeje nulová, nepovažuje se tato podmínka za splněnou.

[8] Zpracováno dle literatury [17] s platností pro rok 2007, 2008, 2009 či 2010.

- Po ukončení finančního leasingu musí být odkoupený majetek zahrnut do obchodního majetku nájemce. Tato podmínka je určena především pro fyzické osoby, jelikož u právnických osob se to pokládá za samozřejmost.

Podmínky daňové uznatelnosti leasingového nájemného od 1. 1. 2008

Novela zákona o daních z příjmů s platností od 1. 1. 2008 přinesla zpřísnění podmínek daňové uznatelnosti leasingového nájemného. Leasingové smlouvy musí splňovat následující podmínky:

- Doba nájmu pronajímaného majetku se musí rovnat době odepisování majetku podle §30 zákona o daních z příjmů.

- Kupní cena majetku musí být nižší nebo rovna zůstatkové ceně majetku při rovnoměrném odepisování dle §31 zákona o daních z příjmů. Zároveň musí být splněna podmínka bezprostředního převodu vlastnických práv po ukončení doby nájmu. Pokud by byla zůstatková cena ke dni koupě nulová, považuje se tato podmínka za splněnou.

- Po ukončení finančního leasingu musí být odkoupený majetek zahrnut do obchodního majetku nájemce.

Podmínky daňové uznatelnosti leasingového nájemného od 1. 4. 2009

Novela zákona o daních z příjmů přinesla změny především v délce doby nájmu. Podmínky daňové uznatelnosti jsou tedy následující:

- Doba nájmu u majetku zařazeného do první odpisové skupiny musí trvat nejméně 36 měsíců, při zařazení do druhé odpisové skupiny nejméně 54 měsíců a do třetí odpisové skupiny nejméně 114 měsíců. Doba nájmu u nemovitostí musí být nejméně 30 let.

- Kupní cena najatého majetku nesmí být vyšší než zůstatková cena majetku ke dni prodeje při rovnoměrném odepisování dle §31 zákona o daních z příjmů.

Tato podmínka je splněna také za předpokladu, pokud by zůstatková cena majetku byla nulová. Zároveň musí následovat bezprostřední převod vlastnických práv k majetku.

- Po ukončení finančního leasingu musí nájemce zahrnout daný majetek do svého obchodního majetku.

Podmínky daňové uznatelnosti leasingového nájemného od 20. 7. 2009 do 30. 6. 2010

Novela zákona o daních z příjmů v rámci národního protikrizového plánu přinesla změny v délce doby odepisování. Tato novela platí pro leasingové smlouvy uzavřené od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010, zároveň v tomto období musí být majetek předán ve stavu způsobilém k užívání. Podmínky leasingových smluv jsou následující:

- Doba nájmu majetku zařazeného do první odpisové skupiny musí trvat nejméně 12 měsíců a majetku zařazeného do druhé odpisové skupiny nejméně 24 měsíců.

- Po ukončení doby nájmu musí následovat bezprostřední převod vlastnických práv k majetku.

- Nájemce musí majetek po odkoupení zahrnout do jeho obchodního majetku.

3.2 Daňové aspekty finančního leasingu u pronajímatele

Daňově uznatelným výdajem u pronajímatele jsou odpisy pronajímaného majetku, které jsou definovány především v §§30-32 zákona o daních z příjmů.

Podmínky daňové uznatelnosti odpisů do 31. 12. 2007

Podle zákona o daních z příjmů si pronajímatel může vybrat způsob výpočtu odpisů:

- Dle §31; tj. rovnoměrné odepisování;

- Dle §32; tj. zrychlené odepisování;
- Dle §30 odst. 4; tj. zrychlené časové rovnoměrné odepisování hmotného movitého majetku pronajímaného formou finančního leasingu. Tato forma odepisování je založena na možnosti pronajímatele odepsat rovnoměrně po dobu trvání finančního leasingu až 90 % vstupní ceny, pokud doba nájmu trvá alespoň 40 % doby rovnoměrného odepisování dle §30 zákona o daních z příjmů, minimálně však 3 roky. Při prodloužení doby nájmu nad 40 % doby odepisování je možné odepsat za každé 1 % doby odepisování další 1 % vstupní ceny nad 90 % až do 100 % vstupní ceny.

Podmínky daňové uznatelnosti odpisů od 1. 1. 2008

Novela zákona o daních z příjmů přinesla změny v možnosti pronajímatele uplatnit odpisy jako daňově uznatelný výdaj. Může si vybrat ze dvou variant, a to:

- Rovnoměrné odepisování dle §31;
- Zrychlené odepisování dle §32.

Tyto podmínky daňové uznatelnosti jsou stejné také v období od 1. 4. 2009.

Podmínky daňové uznatelnosti odpisů od 20. 7. 2009 do 30. 6. 2010

V rámci Národního protikrizového plánu přinesla novela zákona o daních z příjmů změny v možnostech odepisování majetku. Tato novela platí pro leasingové smlouvy uzavřené od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010, kdy musí být také majetek předán ve stavu způsobilém k užívání. Novela přinesla tyto způsoby odepisování:

- Dle §31; tj. rovnoměrné odepisování;
- Dle §32; tj. zrychlené odepisování;
- Dle §30a, tj. mimořádné odpisy, které může uplatnit jen první vlastník majetku a odepsat až 100 % vstupní ceny, přičemž

a) majetek zařazený do první odpisové skupiny je možné odepsat za 12 měsíců,

b) majetek zařazený do druhé odpisové skupiny může odepsat za 24 měsíců. Přitom za prvních 12 měsíců může uplatnit odpisy do výše 60 % vstupní ceny a za dalších 12 měsíců zbylých 40 % vstupní ceny majetku.

4 Finanční leasing dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS

V důsledku globalizace ekonomiky a rostoucího propojování trhů se objevovala stále více potřeba mezinárodní harmonizace účetnictví. Tento proces získával na významu především v Americe a Evropě, v důsledku potřeby zvýšení srozumitelnosti, spolehlivosti a srovnatelnosti ekonomických informací. Důležitá byla také možnost vzájemné komparace a hodnocení ekonomických subjektů. V Evropě rostl význam harmonizace účetnictví také proto, že se Evropská unie stále rozrůstala a rozdíly národních účetních legislativ byly zásadní. [1][5]

Existují tři zásadní linie mezinárodní harmonizace účetnictví:

- **US GAAP** (United States Generally Accepted Accounting Principles), které představují soubor národních účetních standardů USA. Přesto jsou významné pro celosvětovou harmonizaci účetnictví díky ekonomickému významu a síle tohoto státu.

- **Účetní směrnice Evropské unie**, které měly regulovat účetnictví a výkaznictví Evropské unie. Podstatnými směrnicemi pro účetnictví jsou:

  - Čtvrtá směrnice Rady č. 78/660/EHS, o ročních účetních závěrkách;

  - Sedmá směrnice Rady č. 83/349/EHS, o konsolidovaných účetních závěrkách;

  - Směrnice Rady č. 86/635/EHS, o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí a pojišťoven.

- **Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS**, které nahradily účetní směrnice Evropské unie jako nástroj regulace účetnictví a výkaznictví Evropské unie, protože tyto směrnice zastarávaly a již nevyhovovaly potřebám

harmonizace. Tyto mezinárodní standardy budou více přiblíženy v následující kapitole 4.1. [1]

4.1 Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS

Mezinárodní účetní standardy začaly být vydávány v 70. letech 20. století. V této době byl založen také Výbor pro mezinárodní účetní standardy (IASC) na základě dohody profesních účetních institucí za účelem vývoje vysoce kvalitních účetních standardů. Mezinárodní účetní standardy vydávané Výborem byly označovány zkratkou IAS, poté následovalo pořadové číslo standardu a jeho název. [9]

Při řešení účetních případů docházelo k nejednotnému řešení, proto byl v roce 1997 vytvořen Stálý interpretační sbor (SIC). Ten měl za úkol posoudit sporné účetní problémy a vytvářet k nim interpretace, které sjednotí řešení těchto problémů. [1]

V rámci reorganizace v roce 2001 byl Výbor pro mezinárodní účetní standardy (IASC) nahrazen Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Standardy vydávané Radou již dále nejsou označovány jako Mezinárodní účetní standardy se zkratkou IAS, ale jako Mezinárodní standardy účetního výkaznictví se zkratkou IFRS. Dříve vydané standardy IAS zůstávají platné do té doby, než budou aktualizovány či nahrazeny standardem IFRS. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví jsou tedy označovány zkratkou IFRS, dále pořadovým číslem, které nenavazuje na číslování IAS, a názvem standardu. [1][9]

V rámci zefektivnění činnosti Výboru IASC (následně Rady IASB) vznikla Nadace Výboru pro mezinárodní účetní standardy (IASCF), která je tvořena správci. Jsou to osoby různých profesí a z různých zeměpisných oblastí. Jmenují Poradní sbor (SAC), Výbor pro interpretaci mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC) a členy Rady pro mezinárodní účetní standardy (IASB). [1]

Poradního sboru, který byl založen v roce 1995, se také dotkly změny v rámci reorganizace. Poradní sbor byl nejprve složen z odborníků působících v oblasti

účetnictví, později byl jmenován správci. Jeho úkolem je umožnit nejširší odborné veřejnosti dávat návrhy a doporučení pro činnost Rady pro mezinárodní účetní standardy, také informuje IASB o očekávaných dopadech navrhovaných standardů. [1]

Výbor pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC) nahradil v roce 2002 Stálý interpretační sbor (SIC). Úkolem tohoto Výboru je vytvářet interpretace v případě sporných účetních otázek a napomoci tak jednotné aplikaci IFRS. [5]

Součástí mezinárodních standardů účetního výkaznictví je koncepční rámec, který tvoří obecný rámec pro přípravu a pochopení všech standardů jako celku. Všechny standardy, jak dosud platné, tak nově vydané, nemohou být v rozporu s koncepčním rámcem, který vymezuje:

- cíl účetní závěrky,
- uživatele účetní závěrky,
- základní předpoklady pro zpracování účetní závěrky, kterými jsou akruální princip a předpoklad nepřetržité činnosti trvání podniku,
- kvalitativní charakteristiky účetní závěrky, kterými jsou srozumitelnost, relevance, spolehlivost, srovnatelnost,
- obsah, způsob rozpoznávání a oceňování základních prvků účetní závěrky – koncepční rámec zde uvádí definice základních prvků účetní závěrky, jimiž jsou aktiva, vlastní kapitál, závazky, výnosy a náklady. [9]

4.2 IAS 17 – Leasingy

Cílem standardu IAS 17 – Leasingy je vymezit finanční leasing, odlišit ho od leasingu operativního. Finanční leasing je chápán jako určitý způsob pořízení majetku, zato leasing operativní je forma pronájmu majetku. [1]

Při klasifikaci leasingu jako finančního je upřednostňována podstata transakce před smluvním ujednáním. Proto je důležité, zda dojde v průběhu trvání leasingové smlouvy k převodu v podstatě všech možných rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiva. Za rizika mohou být považovány různé druhy ztrát z technologického zastarávání, z nevyužití výrobní kapacity či v důsledku změn ekonomických podmínek. Mezi odměny patří zisk ze zvýšení hodnoty aktiva, z prodeje a dále očekávané výnosy z provozování daného aktiva. Na začátku leasingu dojde k posouzení a tedy i klasifikaci leasingu. Pokud dojde k převodu rizik a odměn, jedná se o finanční leasing, v opačném případě pak o operativní leasing. [5][6]

Za finanční leasing jsou považovány také leasingové smlouvy, které splňují některé z těchto kritérií:

- do ukončení nájemní smlouvy je převedeno na nájemce vlastnictví aktiva,
- po skončení leasingu má nájemce právo odkoupit aktivum za nižší cenu než je reálná cena aktiva k tomuto datu,
- doba trvání leasingu je podstatnou částí ekonomické životnosti aktiva; toto kritérium není ve standardu blíže specifikováno, proto se využívá pravidlo US GAAP, kdy doba trvání leasingu by měla být rovna nebo větší než 75 % odhadované délky ekonomické životnosti aktiva,
- nájemce uhradí reálnou hodnotu aktiva po dobu trvání leasingové smlouvy,
- pronajímatelovy ztráty spojené se zrušením leasingu nese nájemce,
- nájemci připadají zisky nebo ztráty vzniklé vlivem pohybu reálné hodnoty zbytkové hodnoty aktiva,
- pronajaté aktivum je tak specifické, že bez významných úprav jej může využívat pouze nájemce,

- v dalším období je nájemce schopen pokračovat za nájemné, které je podstatně nižší než tržní nájemné. [5][9]

Standard IAS 17 - Leasingy má ale omezenou působnost, tzn., nevztahuje se na všechny pronájmy. Tudíž se nevztahuje na licenční smlouvy, jejichž předmětem jsou licence, patenty, rukopisy a jiná díla podléhající autorskému právu, a dále na leasingové smlouvy, které se týkají těžby či využívání nerostů, ropy a jiných podobných neobnovitelných zdrojů. [5][6]

Tento standard se nepoužívá pro oceňování biologických aktiv a investic do nemovitostí, přestože jsou předmětem leasingu, ale jsou oceňovány dle IAS 40 – Investice do nemovitostí a IAS 41 – Zemědělství. [1]

Ke standardu IAS 17 – Leasingy se vztahují interpretace IFRIC 4 – Posouzení zda smlouva obsahuje leasing, SIC 15 – Operativní leasingy a SIC 27 – Vyhodnocování podstaty transakcí uzavřených právní formou leasingu. [5][9]

4.2.1 Základní pojmy standardu IAS 17[9]

Standard IAS 17 používá velké množství pojmů ve spojení s finančním leasingem, proto jsou zde některé z nich uvedeny a vysvětleny.

Leasing (Lease) je dohoda uzavřená mezi pronajímatelem a nájemcem, kdy pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat aktivum po smluvenou dobu za jednorázovou platbu nebo sérii plateb.

Finanční leasing (Finance lease) je leasing, na jehož základě jsou na nájemce převedena všechna rizika i ekonomické užitky z vlastnictví aktiva. Vlastnické právo může, ale nemusí být na nájemce převedeno.

[9] Kapitola zpracována dle literatury [1], [3], [4], [5], [6], [9] a [17].

Operativní leasing (Operating lease) je jiný leasing než finanční leasing. Především nepřenáší na nájemce veškerá rizika a užitky vyplývající z vlastnictví aktiva. Také účetní zachycení vychází z toho, že se jedná o poskytovanou službu.

Začátek leasingu (Inception of the lease) je datum, které nastane dříve. Buď je to datum podpisu leasingové smlouvy, nebo datum vázanosti stran hlavními ujednáními leasingu. Dále je k tomuto datu leasing klasifikován jako finanční či operativní a u finančního leasingu jsou určeny částky pro uznání leasingu.

Zahájení leasingu (Commencement of the lease term) je datum, od kterého má nájemce právo pronajatý majetek užívat. Dále je to datum, kdy je leasing poprvé vykázán v aktivech, pasivech, nákladech a výnosech.

Doba trvání leasingu (Lease term) je doba, po kterou nájemce nemůže vypovědět leasingovou smlouvu, a dále lhůty, po které má nájemce možnost pokračovat v leasingu aktiva za úplatu, pokud je na začátku leasingu jasné, že tuto možnost využije.

Doba životnosti (Useful life) je odhadnuté období od počátku leasingu, po které lze využívat ekonomické přínosy plynoucí z aktiva. Není však omezena dobou trvání pronájmu.

Minimální leasingové splátky (Minimum lease payments) jsou platby, které je nájemce povinen zaplatit po dobu trvání leasingové smlouvy, nebo které po něm mohou být vyžadovány. Dále zahrnují také kupní cenu aktiva, pokud je výrazně nižší než reálná hodnota aktiva a je zřejmé, že dojde k odkupu. Součástí minimálních leasingových splátek jsou také částky, které se zavázala zaplatit spřízněná osoba nájemce, a také zaručená zbytková hodnota aktiva, která je pronajímateli garantována nájemcem, spřízněnou osobou nájemce či nezávislou třetí stranou. Minimální leasingové splátky však nezahrnují platby za služby poskytnuté nájemci pronajímatelem a také podmíněné nájemné, což je část leasingových plateb, které jsou variabilně stanoveny.

Podmíněný nájem (Contingent rent) je nájem, kdy částka nájemného není stanovena na začátku pronájmu, jelikož není založen na faktoru času. Je založen například na rozsahu použití, procentech z prodeje, tržní úrokové míře atd.

Zaručená zbytková hodnota (Guaranteed residual value) je ta část zbytkové hodnoty aktiva, která je pronajímateli zaručena nájemcem či třetí stranou, nebo nájemci je zaručena pronajímatelem či třetí stranou.

Nezaručená zbytková hodnota (Unguaranteed residual value) je zbytková část aktiva, která není pronajímateli garantována.

Hrubá investice do leasingu (Gross investment in the lease) zahrnuje nezaručenou zbytkovou hodnotu a součet minimálních leasingových plateb z finančního leasingu, které obdrží pronajímatel.

Čistá investice do leasingu (Net investment in the lease) je hrubá investice do leasingu diskontovaná implicitní úrokovou mírou leasingu.

Implicitní úroková míra (Interest rate implicit in the lease) je diskontní úroková míra, která je na začátku leasingu stanovena tak, že součet reálné hodnoty aktiva a počátečních přímých nákladů pronajímatele je roven součtu současné hodnoty minimálních leasingových plateb a nezaručené zbytkové hodnoty.

Nerealizovaný finanční výnos (Unearned finance income) vyjadřuje rozdíl mezi hrubou investicí a čistou investicí do leasingu.

5 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS

Všechny transakce a ostatní operace týkající se finančního leasingu musí být zaúčtovány a vykázány v souladu s jejich podstatou a finanční skutečností, nezáleží tedy jen na právní formě leasingové smlouvy. Pronajímané aktivum a závazky k leasingové společnosti jsou tedy zachyceny v rozvaze nájemce. [3]

Vztah pronajímatele a nájemce při finančním leasingu je podobný vztahu při poskytnutí/přijetí půjčky nebo dlouhodobého úvěru. Tato "půjčka" je v průběhu leasingu splácena. K ukončení nájmu dojde peněžním splacením celé pohledávky, nebo na konci nájmu dojde k zaplacení nesplaceného zůstatku nájmu vrácením aktiva. [1]

Při vykazování finančního leasingu je prvním krokem klasifikace leasingové smlouvy jako finančního leasingu. Toto je splněno, pokud jsou všechna rizika a odměny související s vlastnictvím pronajímaného aktiva převedena na nájemce. Další kroky budou popsány dále. [5]

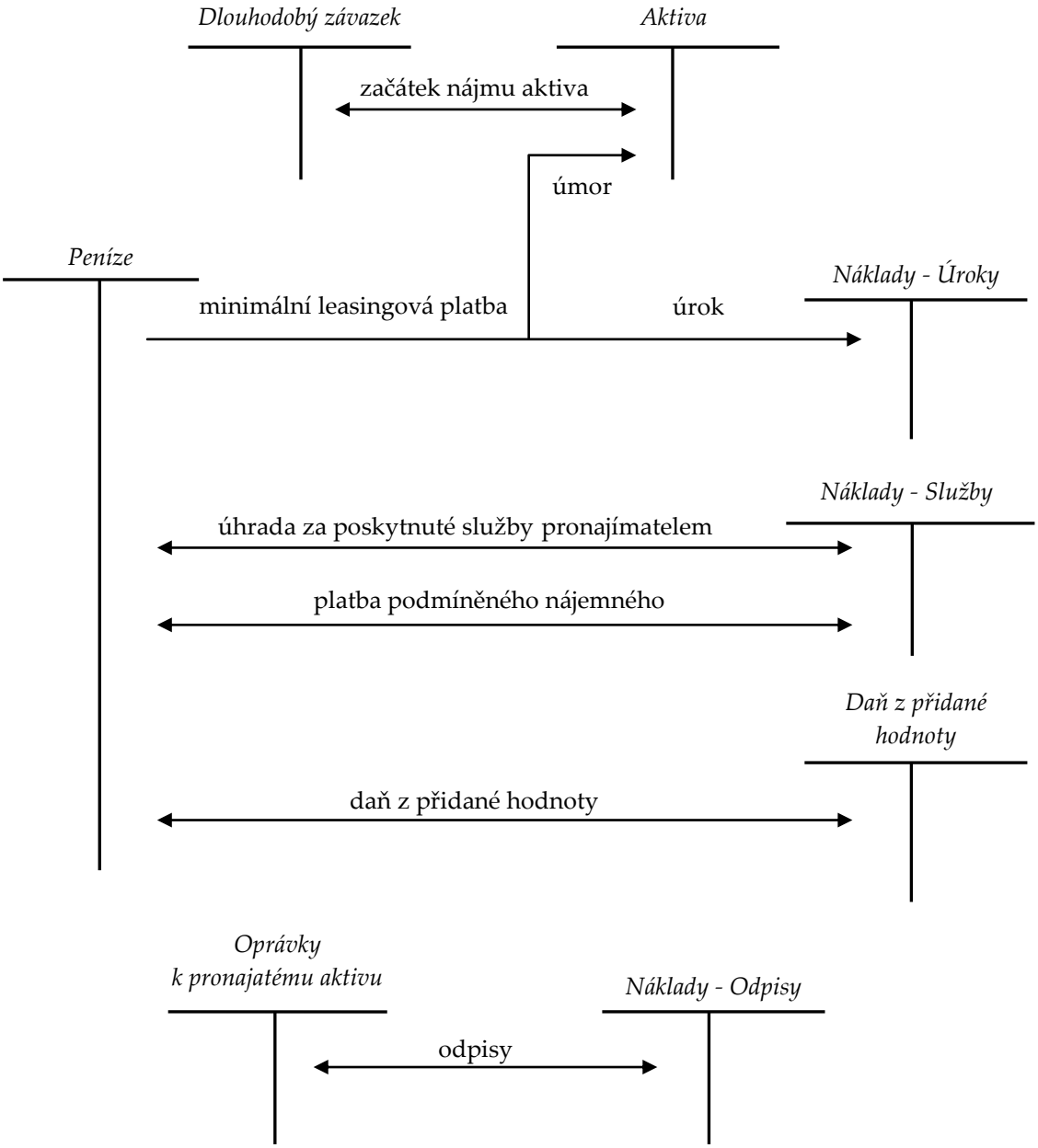
5.1 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u nájemce

Nájemce ve své rozvaze zachytí pronajatý majetek v aktivech a dále závazek z leasingu v závazcích. Na počátku leasingu vykáže nájemce aktivum i závazek v reálné hodnotě najatého majetku nebo v současné hodnotě minimálních leasingových plateb, pokud je tato částka nižší než reálná hodnota. [3]

Přímé počáteční náklady (např. poplatek za uzavření leasingové smlouvy), které prokazatelně souvisejí s leasingem, mají být podle standardu zahrnuty do ocenění aktiva v rozvaze. Pronajímané aktivum musí nájemce po dobu jeho životnosti odepisovat. Jestliže přechází vlastnictví aktiva na konci doby leasingu na nájemce, shoduje se doba odepisování s ekonomickou životností aktiva. Pokud nedojde k převedení vlastnictví, aktivum je odepisováno po dobu, která je kratší – buď po dobu

trvání leasingu, nebo dobu ekonomické životnosti aktiva. Odpisy by měly být stanoveny v souladu s IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva. [5]

Schéma 3: Vykazování finančního leasingu dle IAS 17 – Leasingy u nájemce



Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury [1].

Po celou dobu leasingu je vzniklý závazek nájemce předmětem amortizace, jejíž stanovení je pomocí efektivní úrokové míry. Ta rozděluje minimální leasingové platby

na úrok, který je úrokovým nákladem, a úmor, který je splátkou závazku z finančního leasingu. [5]

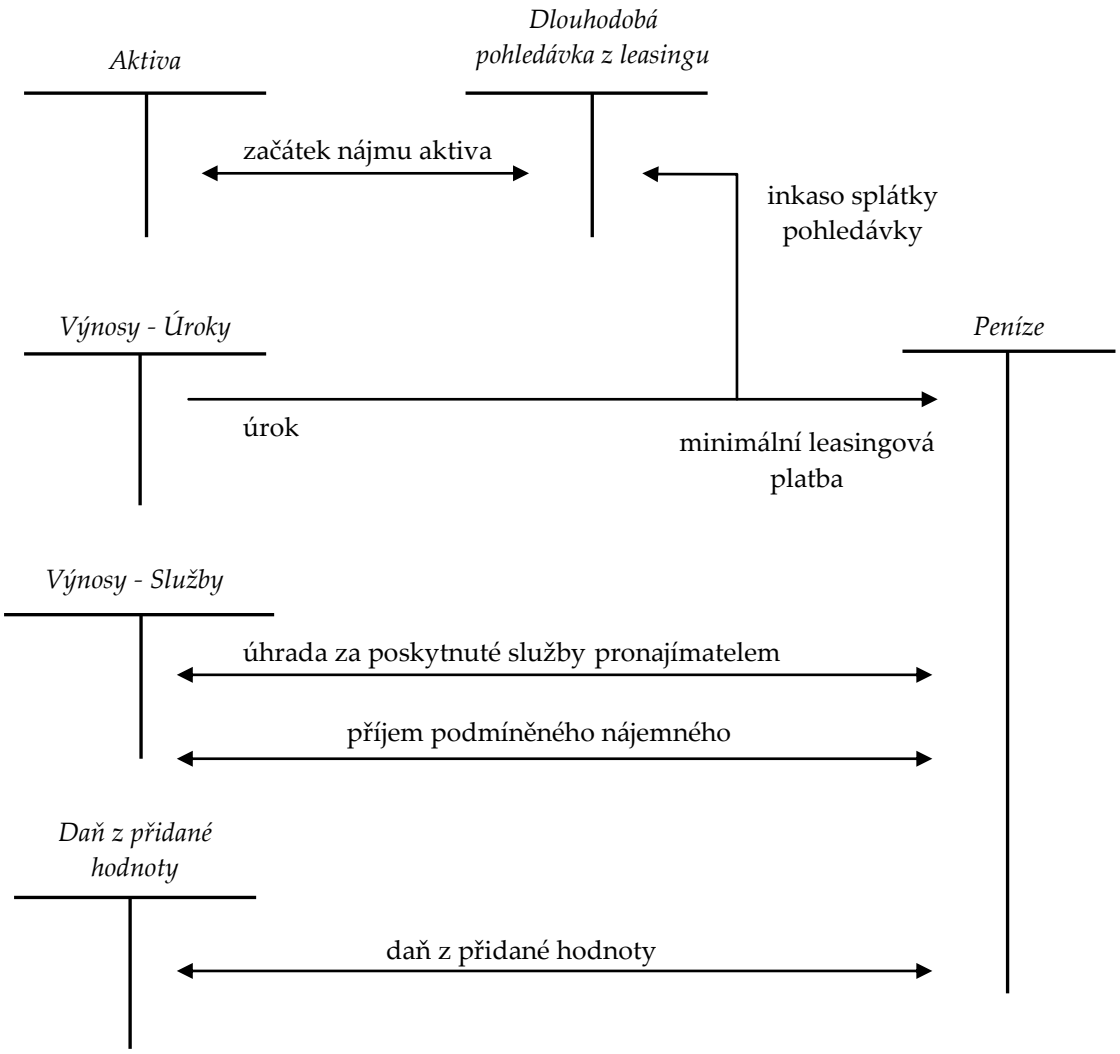
5.2 Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u pronajímatele

Pronajímaný majetek je vykazován v aktivech nájemce, proto na počátku leasingu pronajímatel vyřadí dané aktivum a vykáže ho jako pohledávku za nájemcem. Hodnota této pohledávky odpovídá čisté investici do leasingu, která nezahrnuje nerealizovaný finanční výnos. [6]

Součet minimálních leasingových plateb společně s nezaručenou zůstatkovou hodnotou aktiva představuje hrubou investici do leasingu. Minimální leasingové platby jsou účtovány proti této hrubé investici a podobně jako u nájemce jsou tyto platby rozděleny na dvě části. Jedna část je splátka pohledávky a další částí je úrok, který představuje úrokový výnos, tedy finanční výnos. Postup při amortizaci závazku u nájemce se musí využít také pro určení těchto jednotlivých částí splátky u pronajímatele. [5]

Přímé počáteční náklady, které prokazatelně souvisejí s finančním leasingem, mají být součástí pohledávky za nájemcem. Patří sem například poplatky za právní služby, vnitřní náklady na uzavření kontraktu či provize. [6]

Schéma 4: Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u pronajímatele



Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury [1].

6 Analýza rozdílů ve vykazování finančního leasingu v souladu s IAS/IFRS a českou účetní legislativou

Společnost ABC a.s. byla založena jediným společníkem, nyní už předsedou představenstva, v roce 1998 jako společnost s ručením omezeným. V květnu 2010 došlo ke změně formy podnikání na akciovou společnost, jejíž sídlo se nachází v Olomouckém kraji. Společnost se zaměřuje na dvě hlavní činnosti a to na dřevovýrobu, od prvovýroby až po finální zpracování, a na nákup a následný prodej hutních materiálů, feroslitin a dalších komponentů pro hutě, slévárny a ocelárny. Společnost ABC, s.r.o. je plátcem DPH.

Leasingová smlouva byla uzavřena mezi nájemcem ABC, s.r.o. a pronajímatelem ČSOB Leasing, a.s. K uzavření došlo 20. dubna 2007 a doba nájmu je 36 měsíců. Předmětem leasingu je Zkracovací automatická pila P50 – 2500 vysokorychlostní, řízená PC a jejím dodavatelem je společnost ABC, s.r.o. Jedná se tedy o zpětný finanční leasing.

Důležité dokumenty k finančnímu leasingu, tj. leasingová smlouva, všeobecné smluvní podmínky a splátkový kalendář, jsou zahrnuty v přílohách této bakalářské práce.

6.1 Vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou

Společnost ABC, s.r.o. v roce 2007 koupila zkracovací automatickou pilu P50-2500 vysokorychlostní, řízenou PC, kterou následně vedla v evidenci zboží. Společnost ČSOB Leasing, a.s. odkoupila tuto pilu od společnosti ABC, s.r.o. v prosinci 2007 a zpětně ji pronajala na základě leasingové smlouvy, která byla podepsána 27. 12. 2007. K tomuto datu byla dále zaplacena záloha na jednorázovou platbu předem, která je tvořena nerovnoměrnou splátkou hrazenou předem a první řádnou splátkou, a zároveň předmět leasingu byl předán do užívání společnosti ABC, s.r.o. Jednotlivé řádné splátky se skládají z leasingového nájemného a pojistného a jsou splatné k 27.

dni daného měsíce. Na konci trvání leasingové smlouvy má společnost ABC, s.r.o. právo odkoupit předmět leasingu za dohodnutou cenu.

Tabulka 3 zachycuje základní údaje smlouvy o finančním leasingu, které jsou důležité z účetního hlediska.

Tabulka 3: Základní údaje leasingové smlouvy

Položka	Bez DPH (v Kč)	Sazba DPH	DPH (v Kč)	Celkem (v Kč)
Vstupní cena předmětu leasingu	908 754,39	19 %	172 663,33	1 081 417,72
Záloha na jednorázovou platbu předem				347 758,00
Nerovnoměrná splátka hrazená předem	272 626,00	19 %	51 799,00	324 425,00
Smluvní poplatek				0,00
Leasingové nájemné	19 066,93	19 %	3 622,80	22 689,73
Přefakturované pojistné	643,70			643,70
Pravidelná splátka				23 333,00
Účetní zůstatková hodnota				0,00
Kupní cena	1 000,00	19 %	190,00	1 190,00

Zdroj: Vlastní zpracování podle leasingové smlouvy.

Záloha na jednorázovou platbu předem zahrnuje nerovnoměrnou splátku hrazenou předem a první řádnou splátku nájemného, což je povinna společnost ABC, s.r.o. zaplatit k 27. 12. 2007. Z leasingové smlouvy dále vyplývá, že každá pravidelná měsíční splátka se skládá z leasingového nájemného a pojistného, což je podrobně rozepsáno ve splátkovém kalendáři. Toto pojistné bylo sjednáno se společností ČSOB Pojišťovna, a.s., které za dobu leasingu činí 23 173,24 Kč.

V průběhu trvání doby leasingu došlo ke změnám sazeb DPH. V roce 2008 vzrostla snížená sazba DPH z 5 % na 9 %, což nemělo vliv na uzavřenou leasingovou smlouvu společnosti ABC, s.r.o. V roce 2010 došlo k nárůstu snížené sazby DPH na 10 % a základní sazby DPH z 19 % na 20 %, což na tuto smlouvu o finančním leasingu také nemělo vliv. Důvodem bylo přijetí zákona č. 362/2009 Sb., kdy v přechodných ustanoveních páté části této novely je uvedeno, že sazby DPH platné do 31. 12. 2008

se uplatní u smluv o finančním leasingu, které byly uzavřeny do 31. 12. 2008, a jejichž předmět leasingu byl předán do užívání do téhož data. Sazba DPH byla změněna jen u kupní ceny předmětu leasingu dle aktuální sazby DPH na 20 %.

Nájemce

U zpětného leasingu je předmět leasingu nejprve pro společnost ABC, s.r.o. zbožím, které prodá leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s., a zpětně si ho ABC, s.r.o. pronajme na základě smlouvy o finančním leasingu od pronajímatele, jehož vlastnictvím aktivum nyní je. To se projeví z účetního hlediska u nájemce, který tak nevede předmět leasingu ve svých aktivech po dobu leasingu.

Účetní zachycení operací, které nastaly u společnosti ABC, s.r.o. před uzavřením smlouvy o finančním leasingu jsou zachyceny v tabulce 4. Společnost ABC, s.r.o. účtuje o zásobách způsobem A.

Tabulka 4: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. dle české účetní legislativy

Číslo operace	Popis operace	Částka (v Kč)	MD	D
1	Nákup zboží - zboží - DPH 19 %	1 081 417,69 908 754,39 172 663,30	 131 343	321
2	Úhrada faktury za nákup zboží	1 081 417,69	321	221
3	Převod zboží na sklad	908 754,39	132	131
4	Výdej zboží ze skladu	908 754,39	504	132
5	Prodej zboží - tržba - DPH 19 %	1 081 417,69 908 754,39 172 663,30	311	 604 343
6	Přijatá úhrada za prodej zboží	1 081 417,69	221	311

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Účetní zachycení operací, které nastanou u společnosti ABC, s.r.o. během doby trvání smlouvy o finančním leasingu, jsou zobrazeny v tabulce na následující straně.

Tabulka 5: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. v období 2007-2010 dle české účetní legislativy

Datum	Popis operace	Částka	MD	D
27. 12. 2007	Úhrada nerovnoměrné splátky - nerovnoměrná splátka - DPH 19 %	324 425,00 272 626,00 51 799,00	 381 343	221
27. 12. 2007	Úhrada 1. řádné splátky - leasingové nájemné - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	 518 343 548 548	221
1. 1. 2008	Předpis 2. řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	 518 343 548 548	325
27. 1. 2008	Úhrada 2. řádné splátky	23 333,00	325	221
31. 1. 2008	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	518	381
1. 2. 2008 - 1. 10. 2010	Předpis řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	 518 343 548 548	325
27. 2. 2008 - 27. 10. 2010	Úhrada řádné splátky	23 333,00	325	221
31. 2. 2008 - 30. 10. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	518	381
1. 11. 2010	Předpis 36. řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,79 3 622,70 643,70 - 0,19	 518 343 548 548	325
1. 11. 2010	Předpis úhrady kupní ceny - kupní cena - DPH 20 %	1 200,00 1 000,00 200,00	 042 343	325
27. 11. 2010	Úhrada 36. řádné splátky	23 000,00	325	221
27. 11. 2010	Úhrada kupní ceny	1 200,00	325	221
30. 11. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	518	381
27. 12. 2010	Protokol o zařazení majetku do užívání	1 200,00	022	042
31. 12. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,75	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Společnost ABC, s.r.o. účtuje nerovnoměrnou splátku hrazenou předem na účet 381 – Náklady příštích období, jelikož povinností společnosti je časově rozlišovat a vykazovat náklady na základě zásady věcné a časové souvislosti. Následně poměrnou část této nerovnoměrné splátky měsíčně přeúčtovává do nákladů na účet 518 – Ostatní služby. Přestože poslední splátka nájemného byla zaúčtována a uhrazena v listopadu 2010, o poslední poměrné části nerovnoměrné splátky je účtováno v prosinci 2010. Důvodem je, že doba trvání smlouvy o finančním leasingu je 36 měsíců, tedy k jejímu ukončení dochází 28. 12. 2010.

Na konci doby trvání smlouvy o finančním leasingu společnost ABC, s.r.o. účtuje o koupi předmětu leasingu za dohodnutou cenu. Jelikož se v průběhu finančního pronájmu změnila sazba DPH, došlo také ke změně DPH u kupní ceny předmětu leasingu na 20 %. Po koupi předmětu leasingu má společnost ABC, s.r.o. možnost zařadit aktivum do svého majetku, nebo ho zaúčtovat do spotřeby na účet 501 – Spotřeba materiálu.

Pronajímatel

U zpětného leasingu společnost ČSOB Leasing, a.s. odkoupí aktivum od společnosti ABC, s.r.o. a zpětně ho pronajme této společnosti. Po celou dobu trvání smlouvy o finančním leasingu je vlastníkem předmětu leasingu pronajímatel, což se u něj projeví také z účetního hlediska.

Společnost ČSOB Leasing, a.s. účtuje tedy o aktivu ve svém majetku a může ho odepisovat. Jelikož toto aktivum dále pronajímá, smlouva o finančním leasingu byla uzavřena do konce roku 2007 a také předmět leasingu byl předán do užívání do konce roku 2007, může společnost aktivum odepisovat dle §30 odst. 4 zákona o daních z příjmů platného do konce roku 2007. Podle tohoto ustanovení se měsíční odpis majetku vypočítá jako podíl vstupní ceny a doby trvání nájemního vztahu, tedy 908 754,39/36 = 25 243,18 Kč. Od měsíce následujícího po měsíci, ve kterém bylo aktivum předáno způsobilé k užívání, což je v prosinci 2007, pronajímatel tuto částku

měsíčně účtuje do nákladů na účet 551 – Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. Odpisy za jednotlivá období jsou znázorněny v tabulce 6.

Tabulka 6: Odpisy aktiva v letech 2007-2010 u ČSOB Leasing, a.s.

Rok	Počet měsíců	Odpis (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2008	12	302 918,13	606 836,26
2009	12	302 918,13	302 918,13
2010	12	302 918,13	0,00

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Účetní zachycení operací, které nastaly u společnosti ČSOB Leasing, a.s. před uzavřením smlouvy o finančním leasingu, jsou zachyceny v následující tabulce.

Tabulka 7: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. dle české účetní legislativy

Číslo operace	Popis operace	Částka	MD	D
1	Nákup aktiva - aktivum - DPH 19 %	1 081 417,69 908 754,39 172 663,30	 042 343	321
2	Úhrada faktury za nákup aktiva	1 081 417,69	321	221
3	Protokol o zařazení do užívání	908 754,39	022	042

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Povinností pronajímatele, stejně jako nájemce, je dodržovat zásadu věcné a časové souvislosti, z čehož plyne časové rozlišování výnosů. Proto ČSOB Leasing, a.s. nerovnoměrnou splátku hrazenou předem zaúčtuje na účet 384 – Výnosy příštích období a následně v průběhu doby trvání smlouvy o finančním leasingu poměrnou část nerovnoměrné splátky přeúčtovává měsíčně do výnosů na účet 602 – Tržby z prodeje služeb.

Operace, které z účetního hlediska proběhnou u pronajímatele ČSOB Leasing, a.s. během doby trvání leasingové smlouvy, jsou zachyceny v tabulce na následující straně.

Tabulka 8: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. v období 2007-2010 dle české účetní legislativy

Datum	Popis operace	Částka	MD	D
27. 12. 2007	Přijatá úhrada nerovnoměrné splátky - nerovnoměrná splátka - DPH 19 %	324 425,00 272 626,00 51 799,00	221	 384 343
27. 12. 2007	Přijatá úhrada 1. řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	221	 602 343 325 648
1. 1. 2008	Předpis 2. řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	315	 602 343 325 648
27. 8. 2008	Přijatá úhrada 2. řádné splátky	23 333,00	221	315
31. 1. 2008	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	384	602
1. 2. 2008 - 1. 10. 2010	Předpis řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,93 3 622,80 643,70 - 0,43	315	 602 343 325 648
27. 2. 2008 - 27. 10. 2010	Přijatá úhrada řádné splátky	23 333,00	221	315
31. 2. 2008 - 30. 10. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	384	602
1. 11. 2010	Předpis 36. řádné splátky - řádná splátka - DPH 19 % - pojistné - zaokrouhlení	23 333,00 19 066,79 3 622,70 643,70 - 0,19	315	 602 343 325 648
27. 11. 2010	Přijatá úhrada 36. řádné splátky	23 000,00	221	315
27. 11. 2010	Přijatá úhrada kupní ceny - kupní cena - DPH 20 %	1 200,00 1 000,00 200,00	221	 641 343
30. 11. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,95	384	602
27. 12. 2010	Odpis zůstatkové ceny majetku do nákladů	xxx	541	082
27. 12. 2010	Protokol o vyřazení majetku	1 200,00	082	022
31. 12. 2010	Zúčtování poměrné části mimořádné splátky do nákladů	7 572,75	384	602

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Na konci doby trvání smlouvy o finančním leasingu společnost ČSOB Leasing, a.s. účtuje o odpisu zůstatkové ceny majetku do nákladů a vyřazení majetku z evidence za předem stanovenou cenu. V průběhu finančního pronájmu došlo ke změně sazeb DPH, čímž společnost ČSOB Leasing, a.s. musela změnit také DPH u kupní ceny z 19 % na 20 %.

6.2 Vykazování finančního leasingu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS

Při vykazování finančního leasingu dle IAS 17 – Leasingy je nutné klasifikovat uzavřenou leasingovou smlouvu jako smlouvu o finančním leasingu. Základní podmínkou je převod v podstatě všech rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiva na nájemce, což tato smlouva splňuje.

Nájemce

Předmět leasingu je pro společnost ABC, s.r.o. nejprve zbožím, které následně prodá leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s., který se tímto stává vlastníkem aktiva. Ta ho zpětně pronajme společnosti ABC, s.r.o. na základě smlouvy o finančním leasingu, která vykazuje předmět leasingu ve svých aktivech a odepisuje ho, což se u nájemce projeví také z účetního hlediska.

Účetní zachycení operací, které nastaly u společnosti ABC, s.r.o. před uzavřením smlouvy o finančním leasingu jsou zachyceny v tabulce na následující straně.

Tabulka 9: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. dle IAS/IFRS

Číslo operace	Popis operace	Částka (v Kč)	MD	D
1	Nákup zboží	1 081 417,69		Závazek
	- zboží	908 754,39	Pořízení zboží	
	- DPH 19%	172 663,30	DPH	
2	Úhrada faktury za nákup zboží	1 081 417,69	Závazek	Banka
3	Převod zboží na sklad	908 754,39	Zboží na skladě	Pořízení zboží
4	Výdej zboží ze skladu	908 754,39	Náklady na prodej	Zboží na skladě
5	Prodej zboží	1 081 417,69	Pohledávka	
	- tržba	908 754,39		Výnosy
	- DPH 19 %	172 663,30		DPH
6	Přijatá úhrada za prodej zboží	1 081 417,69	Banka	Pohledávka

Zdroj: Vlastní zpracování dle leasingové smlouvy.

Společnost ABC, s.r.o. musí porovnat hodnotu splátek přepočítanou na jejich současnou hodnotu s reálnou hodnotou pronajatého aktiva. K výpočtu současné hodnoty splátek se využívá implicitní úroková míra pronajímatele, která vyjadřuje jeho vnitřní výnosové procento. Nájemce ale tuto úrokovou míru nezná, proto je nutné zjistit přírůstkovou úrokovou míru, kterou standard povoluje použít.

Přírůstkovou úrokovou míru lze zjistit pomocí úrokové míry podobného leasingu, nebo úrokové míry, za kterou by nájemci byl poskytnut úvěr na nákup aktiva. Podobný leasing s úrokovou mírou není k dispozici, ale zato společnost ABC, s.r.o. uvažovala o úvěru na pořízení aktiva. Nájemci byl Komerční bankou nabídnut úvěr s roční úrokovou mírou 5 %, jelikož společnost je prosperující a nemá finanční problémy, ale nezdál se jí tento úvěr příliš výhodný, proto pořídila zkracovací automatickou pilu formou finančního leasingu.

Tabulka 10 na následující straně znázorňuje současnou hodnotu splátek diskontovaných úrokovou sazbou, která by byla společnosti nabídnuta při poskytnutí úvěru bankou.

Tabulka 10: Současná hodnota splátek v období 2007-2010

Datum	Splátka (v Kč)	Současná hodnota splátky (v Kč)
27. 12. 2007	324 425,00	324 425,00
27. 12. 2007	23 333,00	23 333,00
leden – prosinec 2008	279 996,00	266 662,86
leden – prosinec 2009	279 996,00	253 964,63
leden – listopad 2010	256 663,00	221 715,15
celkem	**1 164 413,00**	**1 090 100,64**

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Nyní lze zjistit hodnotu, kterou bude nájemce vykazovat ve své rozvaze aktivum i závazek. Současná hodnota splátek je 1 090 100,64 Kč a reálná hodnota aktiva je rovna jeho pořizovací ceně, která činí 908 754,39 Kč bez DPH.

Reálná hodnota aktiva je nižší než současná hodnota splátek, proto se reálná hodnota používá pro vykázání aktiva a závazku v rozvaze. Nyní je potřeba stanovit novou úrokovou míru pro amortizaci závazku. Jednotlivé splátky jsou rozděleny na úrok a úmor, který je splátkou závazku z finančního leasingu. Tyto výpočty, podle kterých se účtuje o finančním leasingu u nájemce, jsou znázorněny v tabulce 11.

Tabulka 11 zachycuje také údaje, podle kterých účtuje pronajímatel. Jednotlivé hodnoty jsou stejné jako pro nájemce s rozdílem významu záhlaví tabulky. Pro pronajímatele stav závazku vyjadřuje výši pohledávky a snížení závazku je snížením pohledávky. Pronajímatel v průběhu doby trvání smlouvy o finančním leasingu účtuje o přijatých úhradách jednotlivých splátek, kdy část splátky tvoří výnosové úroky a zbylá část snížení pohledávky z finančního leasingu.

Tabulka 11: Leasingová tabulka pro účtování o finančním leasingu dle IAS/IFRS

Datum	Splátka (v Kč)	DPH (v Kč)	Pojistné (v Kč)	Platba (v Kč)	Úroková míra	Úrok (v Kč)	Stav závazku (v Kč)	Snížení závazku (v Kč)
27. 12. 2007	272 626,00	51 799,00		324 425,00			908 754,39	272 626,00
27. 12. 2007	19 066,93	3 622,80	643,70	23 333,00			636 128,39	19 066,69
Celkem 2007	**291 692,93**	**55 421,80**	**643,70**	**347 758,00**				**291 692,93**
27. 1. 2008	19 066,93	3 622,80	643,70	23 333,00	0,41393647 %	2 554,24	617 061,46	16 512,69
27. 2. 2008	19 066,93	3 622,80	643,70	23 333,00	0,41393647 %	2 485,89	600 548,77	16 581,04
27. 3. 2008	19 066,93	3 622,80	643,70	23 333,00	0,41393647 %	2 417,26	583 967,73	16 649,67
duben – prosinec 2008	171 602,37	32 605,20	5 793,30	209 997,00	0,41393647 %	18619,46	567 318,06	152 982,91
Celkem 2008	**228 803,16**	**43 473,60**	**7724,40**	**279 996,00**		**26 076,85**		**202 726,31**
leden – prosinec 2009	228 803,16	43 473,60	7724,40	279 996,00	0,41393647 %	15 774,51	414 335,15	213 028,65
Celkem 2009	**228 803,16**	**43 473,60**	**7724,40**	**279 996,00**		**15 774,51**		**213 028,65**
leden – listopad 2010	209 736,09	39 850,70	7 080,70	256 663,00	0,41393647 %	8 429,59	201 306,50	201 306,50
Celkem 2010	**209 736,09**	**39 850,70**	**7 080,70**	**256 663,00**		**8 429,59**		**201 306,50**
Celkem leasing	**959 035,34**	**182 219,70**	**23 173,20**	**1 164 413,00**		**50 280,95**		**908 754,39**

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Tabulka 12: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. v období 2007-2010 dle IAS/IFRS

Rok	Popis operace	Částka (v Kč)	MD	D
2007	Zaúčtování aktiva a závazku do rozvahy	908 754,39	Stroje a zařízení	Závazky z pronájmu
	Úhrada nerovnoměrné splátky	324 425,00		Banka
	- nerovnoměrná splátka	272 626,00	Závazky z pronájmu	
	- DPH 19 %	51 799,00	DPH	
	Úhrada 1. řádné splátky	23 333,00		Banka
	- řádná splátka	19 066,93	Závazky z pronájmu	
	- DPH 19 %	3 622,80	DPH	
	- pojistné	643,70	N - pojistné	
	- zaokrouhlení	- 0,43	Náklady	
2008	Úhrada 12-ti splátek	279 996,00		Banka
	- 12 splátek	202 726,31	Závazky z pronájmu	
	- DPH 19 %	43 473,60	DPH	
	- úrok ze splátek	26 076,85	N - úroky	
	- pojistné	7 724,40	N- pojistné	
	- zaokrouhlení	- 5,16	Náklady	
	Odpis aktiva na 12 měsíců	302 918,16	N- odpisy	Oprávky k zařízení
2009	Úhrada 12-ti splátek	279 996,00		Banka
	- 12 splátek	213 028,65	Závazky z pronájmu	
	- DPH 19 %	43 473,60	DPH	
	- úrok ze splátek	15 774,51	N – úroky	
	- pojistné	7 724,40	N – pojistné	
	- zaokrouhlení	- 5,16	Náklady	
	Odpis aktiva na 12 měsíců	302 918,16	N - odpisy	Oprávky k zařízení
2010	Úhrada 11-ti splátek	256 663,00		Banka
	- 11 splátek	201 306,50	Závazky z pronájmu	
	- DPH 19 %	39 850,70	DPH	
	- úrok ze splátek	8 429,59	N – úroky	
	- pojistné	7 080,70	N - pojistné	
	- zaokrouhlení	- 4,49	Náklady	
	Odpis aktiva na 12 měsíců	302 918,07	N - odpisy	Oprávky k zařízení

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Na začátku doby trvání smlouvy o finančním leasingu účtuje společnost ABC, s.r.o. o aktivu a závazku z finančního leasingu v reálné hodnotě aktiva. Zařadí předmět leasingu do užívání a odepisuje ho. Nájemce si zvolil lineární odepisování a doba odepisování byla stanovena stejně dlouhá jako doba trvání leasingové smlouvy, která je 36 měsíců. Měsíční odpis se tedy vypočítá jako podíl reálné hodnoty aktiva a doby trvání nájemního vztahu, tedy 908 754,39/36 = 25 243,18 Kč. Od následujícího měsíce po zařazení aktiva do užívání, což bylo v prosinci 2007, nájemce účtuje tuto částku měsíčně do nákladů na účet Náklady – odpisy.

V průběhu doby trvání smlouvy o finančním leasingu účtuje o úhradě jednotlivých leasingových splátek z banky, kdy část splátky tvoří nákladové úroky a zbylá část splátku závazku z finančního leasingu.

Pronajímatel

U zpětného leasingu společnost ČSOB Leasing, a.s. odkoupí aktivum od společnosti ABC, s.r.o. a zpětně ho této společnosti pronajme. Po dobu trvání smlouvy o finančním leasingu nevykazuje předmět leasingu ve svých aktivech, což se u něj projeví také z účetního hlediska.

Účetní zachycení operací, které nastaly u společnosti ČSOB Leasing, a.s. před uzavřením smlouvy o finančním leasingu, jsou zachyceny v následující tabulce.

Tabulka 13: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. dle IAS/IFRS

Číslo operace	Popis operace	Částka (v Kč)	MD	D
1	Nákup aktiva	1 081 417,69		Závazek
	- aktivum	908 754,39	Pořízení stroje	
	- DPH 19 %	172 663,30	DPH	
2	Úhrada faktury za nákup aktiva	1 081 417,69	Závazek	Banka
3	Protokol o zařazení do užívání	908 754,39	Stroje a zařízení	Pořízení stroje

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Tabulka 14: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. v období 2007-2010 dle IAS/IFRS

Rok	Popis operace	Částka	MD	D
2007	Vyřazení aktiva z evidence a zaúčtování pohledávky	908 754,39	Hrubá pohledávka	Stroje a zařízení
	Přijatá úhrada nerovnoměrné splátky	324 425,00	Banka	
	- nerovnoměrná splátka	272 626,00		Hrubá pohledávka
	- DPH 19 %	51 799,00		DPH
	Přijatá úhrada 1. řádné splátky	23 333,00	Banka	
	- řádná splátka	19 066,93		Hrubá pohledávka
	- DPH	3 622,80		DPH
	- pojistné	643,70		Závazky
	- zaokrouhlení	- 0,43		Výnosy
2008	Přijatá úhrada 12-ti splátek	279 996,00	Banka	
	- 12 splátek	202 726,31		Hrubá pohledávka
	- DPH	43 473,60		DPH
	- úrok ze splátek	26 076,85		V – úrok
	- pojistné	7 724,40		Závazky
	- zaokrouhlení	- 5,16		Výnosy
2009	Přijatá úhrada 12-ti splátek	279 996,00	Banka	
	- 12 splátek	213 028,65		Hrubá pohledávka
	- DPH	43 473,60		DPH
	- úrok ze splátek	15 774,51		V – úrok
	- pojistné	7 724,40		Závazky
	- zaokrouhlení	- 5,16		Výnosy
2010	Přijatá úhrada 11-ti splátek	256 663,00	Banka	
	- 11 splátek	201 306,50		Hrubá pohledávka
	- DPH	39 850,70		DPH
	- úrok ze splátek	8 429,59		V – úrok
	- pojistné	7 080,70		Závazky
	- zaokrouhlení	- 4,49		Výnosy

Zdroj: Vlastní zpracování dle splátkového kalendáře.

Na začátku doby trvání smlouvy o finančním leasingu účtuje společnost ČSOB Leasing, a.s. o vyřazení předmětu leasingu z evidence a vzniku pohledávky ve výši reálné hodnoty aktiva.

6.3 Shrnutí analýzy rozdílů ve vykazování finančního leasingu

Základním rozdílem ve vykazování finančního leasingu je klasifikace smluv o finančním leasingu. Dle české účetní legislativy je důležitá právní forma dané smlouvy, zatímco dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS je významná ekonomická podstata operace. S tím dále souvisí kritérium pro stanovení leasingu jako finančního, jelikož dle české účetní legislativy je právní forma uzavřené smlouvy daným kritériem. Ale dle IAS/IFRS musí dojít k převodu všech podstatných rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiva.

Vlastníkem předmětu leasingu dle české účetní legislativy je v době trvání smlouvy o finančním leasingu pronajímatel, jelikož je stále jeho majitel z právního hlediska. Dle IAS/IFRS je vlastníkem nájemce, jelikož na něj byla převedena všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva.

Pronajímatel v souladu s českou účetní legislativou účtuje časově rozlišené nájemné do výnosů rovnoměrně s délkou období, ke kterému se vztahuje. V souladu s IAS/IFRS pronajímatel umořuje dluh konstantní splátkou, která je rozdělena na úmor a úrok. Úmor snižuje pohledávku z leasingu a úrok je výnosem pronajímatele, který se v průběhu doby trvání leasingové smlouvy snižuje a zvyšuje se úmor.

Nájemce v souladu s českou účetní legislativou účtuje časově rozlišené nájemné do nákladů rovnoměrně s délkou období, ke kterému se vztahuje. Dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS účtuje nájemce o závazku z leasingu, který je snižován úmorem z konstantní splátky a zbylou částí splátky je úrok, který je nákladem nájemce. Úrok se snižuje v průběhu doby trvání nájemního vztahu, zato úmor se zvyšuje.

7 Analýza dopadu rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření společnosti dle IAS/IFRS a dle české účetní legislativy

Při vykazování finančního leasingu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS či v souladu s českou účetní legislativou lze najít určité odlišnosti, jejichž dopad je analyzován v této kapitole.

Předpokladem této kapitoly je, že česká účetní legislativa povoluje vykazování finančního leasingu, stanovení základu daně a výpočtu daňové povinnosti i v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS. Tento předpoklad je využit jen pro srovnání rozdílů ve vykazování finančního leasingu a znázornění jejich dopadu na výsledek hospodaření společnosti. Česká účetní legislativa ale ve skutečnosti vůbec nedovoluje vykazování dle IAS/IFRS a vše musí být očištěno od vlivu Mezinárodních standardů účetního vykazování IAS/IFRS.

7.1 Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u nájemce

Před uzavřením smlouvy o finančním leasingu vykazuje nájemce náklady i výnosy ve stejné výši, čímž se jejich vliv vyruší. Zato během doby trvání leasingové smlouvy účtuje nájemce o nákladech, které jsou zachyceny v tabulce 15.

Tabulka 15: Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u nájemce

Rok	Náklady (v Kč)		Rozdíl (v Kč)
	dle ČÚL	dle IAS/IFRS	
2007	19 710,20	643,27	**19 066,93**
2008	327 397,80	336 714,25	**- 9 316,45**
2009	327 397,80	326 411,91	**985,89**
2010	307 687,50	318 423,87	**- 10 736,37**
Celkem	**982 193,30**	**982 193,30**	**0,00**

Zdroj: Vlastní zpracování.

Nájemce v roce 2007 a 2009 vykáže vyšší náklady při účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy než dle IAS/IFRS. V roce 2007 byly náklady vyšší dokonce o 19 066,93 Kč, o které si nájemce v tomto roce sníží výsledek hospodaření více, než při vykazování dle IAS/IFRS. Zato v roce 2008 a 2010 jsou náklady při účtování v souladu s českou účetní legislativou nižší než v souladu s IAS/IFRS. V rámci celého období týkajícího se finančního leasingu jsou vykázány náklady ve stejné výši.

V tabulce 16 je zachycen vliv rozdílné výše nákladů na výši daně z příjmu právnických osob v jednotlivých letech.

Tabulka 16: Výše daně z příjmů právnických osob z rozdílu nákladů u nájemce

Rok	Rozdíl nákladů	Zaokrouhlený rozdíl nákladů	Sazba daně (v %)	Daň (v Kč)
2007	19 066,93	19 000,00	24	**4 560,00**
2008	- 9 316,45	- 9 000,00	21	**- 1 890,00**
2009	985,89	0,00	20	**0,00**
2010	- 10 736,37	- 10 000,00	19	**- 1 900,00**
Celkem	---	---	---	**770,00**

Zdroj: Vlastní zpracování.

Z tabulky vyplývá, že pokud by česká účetní legislativa dovolovala vykazování a následně stanovení základu daně z výsledku hospodaření dle IAS/IFRS, nájemce by v roce 2007 zaplatil nižší daň o 4 560 Kč při vykazování dle české účetní legislativy. Zato v roce 2008 a 2010 by zaplatil daň vyšší, jelikož by měl vyšší základ daně než při vykazování dle IAS/IFRS. Za dobu trvání smlouvy o finančním leasingu by nájemce celkem zaplatil nižší daň o 770 Kč při vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou než v souladu s IAS/IFRS.

7.2 Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u pronajímatele

Před uzavřením smlouvy o finančním leasingu uskutečňuje pronajímatel pouze nákup aktiva, čímž nevykazuje ani náklady, ani výnosy a tyto operace nemají žádný vliv na výsledek hospodaření.

Během doby trvání smlouvy o finančním leasingu vykazuje pronajímatel v souladu s českou účetní legislativou výnosy z leasingu a náklady důsledkem odepisování aktiva. Výsledek hospodaření z leasingu se zjistí rozdílem mezi výnosy a náklady. Při vykazování dle IAS/IFRS vznikají pronajímateli pouze výnosy ve formě úroku ze splátek. Jelikož nevlastní aktivum, neúčtuje o nákladech v podobě odpisů aktiva.

Tabulka 17: Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u pronajímatele

Rok	dle ČÚL			dle IAS/IFRS	Rozdíl (v Kč)
	Výnosy	Náklady	VH	VH	
2007	19 066,50	0,00	19 066,50	- 0,43	**19 066,93**
2008	319 673,40	302 918,13	16 755,27	26 071,69	**- 9 316,42**
2009	319 673,40	302 918,13	16 755,27	15 769,35	**985,92**
2010	300 606,80	302 918,13	- 2 311,33	8 425,10	**- 10 736,43**
Celkem	**959 020,10**	**908 754,39**	**50 265,71**	**50 265,71**	**0,00**

Zdroj: Vlastní zpracování.

Výše rozdílů za jednotlivé roky jsou u pronajímatele stejné jako u nájemce. V roce 2007 a 2009 byl výsledek hospodaření vyšší při vykazování dle české účetní legislativy, zato v letech 2008 a 2010 byl nižší.

Tabulka 18: Výše daně z příjmů právnických osob z rozdílu VH u pronajímatele

Rok	Rozdíl VH	Zaokrouhlený rozdíl VH	Sazba daně (v %)	Daň (v Kč)
2007	19 066,93	19 000,00	24	**4 560,00**
2008	- 9 316,45	- 9 000,00	21	**- 1 890,00**
2009	985,89	0,00	20	**0,00**
2010	- 10 736,37	- 10 000,00	19	**- 1 900,00**
Celkem	---	---	---	**770,00**

Zdroj: Vlastní zpracování.

V roce 2007 by pronajímatel zaplatil dokonce o 4 500 Kč vyšší daň při účtování dle české účetní legislativy, ale v letech 2008 a 2009 by byla daňová povinnost nižší než při vykazování v souladu s IAS/IFRS. Za dobu trvání smlouvy o finančním leasingu by pronajímatel celkem zaplatil o 770 Kč více, kdyby vykazoval finanční

leasing dle české účetní legislativy než dle IAS/IFRS, pokud by vykazování a stanovení základu daně dle IAS/IFRS povolovala česká účetní legislativa.

7.3 Shrnutí analýzy dopadu rozdílů ve vykazování finančního leasingu

Dle české účetní legislativy musí být náklady a výnosy časově rozlišeny, pokud se tedy vztahují k delšímu časovému období, jsou v něm rovnoměrně rozděleny a částka je přímo úměrná s délkou období, ke kterému se vztahuje. Zato dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IAS/IFRS je vykazování finančního leasingu založeno na umořování dluhu konstantní splátkou. Tato splátka je rozdělena na dvě části – úrok a úmor. Úroková část je určena procentem ze závazku či pohledávky z leasingu. Zpočátku je úrok vyšší než úmor, který snižuje závazek či pohledávku z leasingu. V průběhu doby trvání smlouvy o finančním leasingu se snižuje výše úroku a zvyšuje úmor. Tedy dle IAS/IFRS nejsou náklady a výnosy rovnoměrně rozděleny.

Rozdíly ve vykazování nákladů a výnosů v rámci finančního leasingu nastávají v jednotlivých letech vlivem jejich odlišného vykazování v souladu s českou účetní legislativou a v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS. Zato v rámci celého období zachycujícího finanční leasing nedochází k rozdílu ve výši vykázaných nákladů a výnosů.

Pokud by tedy česká účetní legislativa povolila vykazování finančního leasingu i v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví, mohly by vzniknout rozdíly ve vykazování finančního leasingu mezi nájemcem a pronajímatelem a také rozdíly při výpočtu daně. Je to způsobeno jiným rozlišením nákladů a výnosů u nájemce a pronajímatele.

Závěr

Harmonizace účetnictví nabývá stále většího významu, jelikož dochází k většímu a většímu propojování ekonomik jednotlivých států a účetní legislativy jednotlivých zemí jsou často dosti odlišné. Potřeba možnosti srovnat a vzájemně hodnotit společnosti vzrůstá, proto také v rámci Evropské unie vznikla Rada pro mezinárodní účetní standardy, která se snaží vytvořit Mezinárodní účetní standardy (následně Mezinárodní standardy účetního výkaznictví), které by bylo možné užívat ve všech zemích Evropské unie a které by napomohly k lepšímu srovnání společností.

Česká republika se snaží o zakomponování směrnic a nařízení Evropské unie do české účetní legislativy, ale tento proces je náročný. Proto při vykazování dle Mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS a dle české účetní legislativy vznikají značné rozdíly. Jako například rozdíly při vykazování finančního leasingu, na jejichž analýzu je zaměřena tato bakalářská práce.

Cílem bakalářské práce bylo vymezení rozdílů ve vykazování finančního leasingu v souladu s IFRS a v souladu s českou účetní legislativou a analýza dopadu těchto rozdílů na výsledek hospodaření jak leasingového nájemce, tak i pronajímatele.

Nejdříve byla vysvětlena podstata finančního leasingu, kterou je smluvní vztah mezi nájemcem a pronajímatelem, kdy nájemci je pronajato aktivum za úplatu po určitou dobu. Dále byly definovány základní pojmy, které se v problematice týkající se finančního leasingu používají, a také výhody a nevýhody finančního leasingu. Asi nejvýznamnější výhoda byla v roce 2008 zrušena, kdy byly upraveny minimální doby trvání finančního leasingu, čímž zanikla možnost rychlejšího promítnutí hodnoty aktiva do daňových nákladů nájemce. V bakalářské práci jsem se dále věnovala teoretickému popsání vykazování finančního leasingu v souladu s českou účetní legislativou jak z pohledu nájemce, tak z pohledu pronajímatele.

Další část bakalářské práce byla věnována harmonizaci účetnictví se zaměřením na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS, z nich na IAS 17 – Leasingy.

Byla zde vysvětlena podstata finančního leasingu a základní pojmy, které využívá IAS 17 v problematice finančního leasingu. Dále jsem se v bakalářské práci zaměřila na teoretické popsání vykazování finančního leasingu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/ IFRS.

V praktické části bakalářské práce byly aplikovány teoretické poznatky na konkrétní leasingovou smlouvu uzavřenou mezi společností ABC, s.r.o., která uzavřela 27. 12. 2007 leasingovou smlouvu s leasingovou společností ČSOB Leasing, a.s. Předmětem leasingu byla zkracovací automatická pila P50-2500 vysokorychlostní, řízená PC, jejíž doba nájmu byla 36 měsíců. Dle této smlouvy o finančním leasingu bylo zpracováno vykazování finančního leasingu u nájemce i pronajímatele nejprve v souladu s českou účetní legislativou a následně také v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS.

Rozdíly ve vykazování finančního leasingu jsou již v klasifikaci uzavřené smlouvy jako leasingové, jelikož v české účetní legislativě je důležitý charakter smlouvy z právního hlediska, zato dle IAS/IFRS je podstatný ekonomická podstata operace. S tím souvisí kritérium pro stanovení leasingu jako finančního, kdy dle české účetní legislativě závisí na charakteru smlouvy z právního hlediska, ale dle IAS/IFRS musí dojít k převodu všech podstatných rizik a odměn souvisejících s finančním leasingem na nájemce.

Významným rozdílem ve vykazování finančního leasingu je časové rozlišení nákladů a výnosů jak u nájemce, tak pronajímatele. Dle české účetní legislativy jsou náklady a výnosy po delší časové období rovnoměrně rozděleny do období, se kterým časově souvisí. Zato dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví je účtování nákladů a výnosů založeno na umořování dluhu konstantní splátkou, který je tvořena úmorem a úrokem, který tvoří je zprvu vyšší na úkor úmoru a následně se snižuje. Výše nákladů a výnosů se tedy v průběhu období mění.

V rámci celého období trvání finančního leasingu jsou rozdíly mezi vykázanými náklady a výnosy nulové, ale v rámci jednotlivých let jsou rozdíly již znatelné. To ovlivňuje výši teoretické daňové povinnosti jak u nájemce, tak pronajímatele.

Pokud by česká účetní legislativa povolovala vykazování a stanovení základu daně pro výpočet daňové povinnosti i v souladu s IAS/IFRS, byla by výše rozdílu daňové povinnosti u leasingového nájemce a u pronajímatele stejná, a to 770 Kč.

Pořízení aktiva formou finančního leasingu je v České republice stále populární a to i přesto, že novelou platnou k 1. 1. 2008 došlo ke zrušení jedné z nejvýznamnějších výhod finančního leasingu. Stále totiž platí, že k pořízení aktiva touto formou není potřeba vynaložit nárazově velké množství finančních prostředků. Ale Česká republika by se alespoň v rámci vykazování finančního leasingu měla snažit přiblížit účetní legislativu Mezinárodním standardům účetního výkaznictví IAS/IFRS, jelikož účetnictví nepodává skutečný obraz o aktivech ani u leasingového nájemce, ani u pronajímatele. Nájemce má aktiva podhodnocena, jelikož aktivum ekonomicky využívá, ale není zařazeno v jeho aktivech. Zato pronajímatel má toto aktivum vedeno v jeho evidenci majetku. Česká účetní legislativa vykazování finančního leasingu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS vůbec nepřipouští a nařizuje očištění všech operací od jejich vlivu, naproti tomu ve Slovenské republice je finanční leasing vykazován dle IAS/IFRS.

Literatura

[1] DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IAS/IFRS*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2006. 339 s. ISBN 80-251-1085-0.

[2] FIŠEROVÁ, E., aj. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2009*. 7. vydání. Olomouc: ANAG, 2009. 455 s. ISBN 978-80-7263-522-1.

[3] HINKE, J. *Účetnictví podle IAS/IFRS : příklady a případové studie*. 1. vyd. Praha: Alfa Publishing, 2006. 175 s. ISBN 80-86851-49-4.

[4] JINDROVÁ, B. *Leasing : chyby a problémy*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2000. 98 s. ISBN 80-7169-912-8.

[5] KRUPOVÁ, L., ČERNÝ, M. R. a VAŠEK, L. *IAS/IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. 1. vydání. Praha: VOX, 2005. 1050 s. ISBN 80-86324-44-3.

[6] LOJA, R. a VOJÁČKOVÁ, H.. *Účetní závěrka podle IFRS se zaměřením na majetek*. 1. vydání. Praha: Bilance, 2005. 325 s. ISBN 80-86371-48-4.

[7] RYNEŠ, Petr. *Podvojné účetnictví a účetní závěrka 2010*. 10. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2010. 985 s. ISBN: 978-80-7263-580-1.

[8] SLÁDKOVÁ, E. a kol. *Finanční účetnictví a výkaznictví*. 1. vydání. Praha: ASPI, 2009. 452 s. ISBN 978-80-7357-434-5.

[9] ŠRÁMKOVÁ, A., JANOUŠKOVÁ, M. a VOJÁČKOVÁ, H. *IAS/IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví : praktické aplikace*. Praha: Institut certifikace účetních, 2009. 480 s. ISBN 978-80-86716-61-9.

[10] VALOUCH, P. *Leasing v praxi : praktický průvodce*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

[11] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

[12] VYCHOPEŇ, J. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 160 s. ISBN 978-80-7357-590-8.

[13] Zákon č. 40/1964 Sb., *občanský zákoník*, ve znění pozdějších předpisů.

[14] Zákon č. 235/2004 Sb., o *dani z přidané hodnoty*, ve znění pozdějších předpisů.

[15] Zákon č. 513/1991 Sb., *obchodní zákoník*, ve znění pozdějších předpisů.

[16] Zákon č. 563/1991 Sb., *o účetnictví*, ve znění pozdějších předpisů.

[17] Zákon č. 586/1992 Sb., *o daních z příjmů*, ve znění pozdějších předpisů.

Zkratky

EHS	Evropské hospodářské společenství
IAS	International Accounting Standards, Mezinárodní účetní standardy
IASB	International Accounting Standards Board Rada pro mezinárodní účetní standardy
IASC	International Accounting Standards Committee Výbor pro mezinárodní účetní standardy
IASCF	International Accounting Standards Committee Foundation Nadace Výboru pro mezinárodní účetní standardy
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee Výbor pro interpretaci mezinárodního účetního výkaznictví
IFRS	International Financial Reporting Standards Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
SAC	Standards Advisory Council Poradní sbor
SIC	Standing Interpretations Committee Stálý interpretační sbor
VH	výsledek hospodaření
US GAAP	United States Generally Accepted Accounting Principles Všeobecně uznávané účetní principy Spojených států amerických

Seznam tabulek, schémat a příloh

Tabulky

Tabulka 1: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce (1. část) 19

Tabulka 2: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele 23

Tabulka 3: Základní údaje leasingové smlouvy..... 41

Tabulka 4: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. dle české účetní legislativy 42

Tabulka 5: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. v období 2007-2010 dle české účetní legislativy..... 43

Tabulka 6: Odpisy aktiva v letech 2007-2010 u ČSOB Leasing, a.s. 45

Tabulka 7: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. dle české účetní legislativy 45

Tabulka 8: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. v období 2007-2010 dle české účetní legislativy 46

Tabulka 9: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. dle IAS/IFRS..... 48

Tabulka 10: Současná hodnota splátek v období 2007-2010..... 49

Tabulka 11: Leasingová tabulka pro účtování o finančním leasingu dle IAS/IFRS..... 50

Tabulka 12: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ABC, s.r.o. v období 2007-2010 dle IAS/IFRS 51

Tabulka 13: Účetní zachycení operací před uzavřením leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. dle IAS/IFRS..... 52

Tabulka 14: Účetní zachycení operací po dobu trvání leasingové smlouvy u ČSOB Leasing, a.s. v období 2007-2010 dle IAS/IFRS..... 53

Tabulka 15: Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u nájemce..... 55

Tabulka 16: Výše daně z příjmů právnických osob z rozdílu nákladů u nájemce..... 56

Tabulka 17: Dopad rozdílů ve vykazování finančního leasingu na výsledek hospodaření u pronajímatele 57
Tabulka 18: Výše daně z příjmů právnických osob z rozdílu VH u pronajímatele 57

Schémata

Schéma 1: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u nájemce 20
Schéma 2: Účtování finančního leasingu dle české účetní legislativy u pronajímatele . 22
Schéma 3: Vykazování finančního leasingu dle IAS 17 – Leasingy u nájemce 37
Schéma 4: Vykazování finančního leasingu dle IAS/IFRS u pronajímatele 39

Přílohy

Příloha 1: Smlouva o finančním leasingu 67

Příloha 1: Smlouva o finančním leasingu

LEASINGOVÁ SMLOUVA

(dále jen LS)

č.3720449

uzavřená mezi stranami:

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
bankovní spojení: CEKO Praha 2
číslo účtu: 1816016173/0300, IČ: 63998980, DIČ: CZ63998980

zapsaná v obch. rejstříku u MS v Praze, spis.zn. B.3491 (dále jen ČSOBL)

a

ABC, s.r.o.

(dále jen leasingový nájemce)

Dodavatel předmětu leasingu:
ABC, s.r.o.

Předmět leasingu (dále jen PL): **Zkracovací automatická pila P50-2500 vysokorychlostní, řízená PC**

Vstupní (předběžná) cena PL	908 754.39 Kč	+ DPH	172 663.33 Kč
Doba pronájmu 36 měsíců, počet splátek 36			
Režim splácení **měsíčně /začátkem**			
Nerov.splátka hrazená předem	272 626.00 Kč	+ DPH	51 799.00 Kč
Smluvní poplatek	0.00 Kč	+ DPH	0.00 Kč
Zvolená pojišťovna **ČSOB Pojišťovna, a.s.**			
Leasingové nájemné	19 066.93 Kč		
Přefakturované pojistné	643.70 Kč		
Pravidelná splátka k úhradě	19 710.63 Kč	+ DPH	3 622.80 Kč
Účetní zůstatková hodnota PL	0.00 Kč		
Kupní cena PL	1 000.00 Kč	+ DPH	190.00 Kč
První řádná leasingová splátka je splatná dne			27.12.2007
Předběžný termín dodání předmětu leasingu			27.12.2007
Záloha na jednorázovou platbu předem celkem:			347 758.00 Kč

ČSOBL a leasingový nájemce se dohodli, že jejich vztah z LS se řídí zákonem č.513/1991 Sb, obchodní zákoník. ČSOBL současně uděluje nájemci plnou moc podle Všeobecných smluvních podmínek finančního leasingu, zejména k zastupování při:

1. převzetí předmětu leasingu od dodavatele a jeho uvedení do provozu.
2. uplatňování nároků z vad předmětů leasingu, včetně zastupování před soudy a rozhodčími orgány, vyjma odstoupení od kupní smlouvy.
3. vyřizování případných pojistných a škodných událostí.

Průkazem plné moci je tato leasingová smlouva. Její nedílnou součástí jsou Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu, které v souladu s ust.par. 273 Obchodního zákoníku upravují vztahy mezi smluvními stranami a splátkový kalendář a dále specifikace pojištění předmětu leasingu. Leasingový nájemce podpisem této smlouvy potvrzuje, že byl pečlivě seznámen se Všeobecnými smluvními podmínkami finančního leasingu ČSOBL č. **FL 05/07** , že souhlasí se všemi jejími ustanoveními včetně ustanovení o výši úroku z prodlení, smluvních pokut. Leasingový nájemce podpisem této smlouvy potvrzuje, že mu byly Všeobecné smluvní podmínky řádně předány. Leasingový nájemce si je vědom, že po dobu trvání LS je PL majetkem ČSOBL . ČSOBL jako vlastník předmětu leasingu uděluje tímto leasingovému nájemci souhlas k registraci předmětu leasingu, je-li tato registrace vyžadována zákonem č. 56/2001 Sb., na jméno leasingového nájemce, leasingový nájemce je povinen zabezpečit v takovém případě vyznačení vlastnictví ČSOBL k předmětu leasingu. Náklady pojištění předmětu leasingu nejsou zahrnuty v kalkulaci leasingové splátky a jsou leasingovému nájemci přeúčtovány jako samostatné plnění.ČSOBL a leasingový nájemce se dohodli,že pro případ řešení sporů vyplývajících z LS je dána pravomoc soudů.Jejich místní příslušnost je podle dohody stran následující:

a) Městského soudu v Praze tam, kde bude dána věcná příslušnost krajského soudu, a

b) Okresního soudu pro Prahu-západ tam, kde bude dána věcná příslušnost okresního soudu.

Leasingový nájemce podpisem této LS souhlasí s tím,aby ČSOBL za níže uvedeným účelem shromažďovala,zpracovávala a uchovávala ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "Zákon") jeho osobní údaje, včetně rodného čísla, získané v rámci jednání o uzavření LS, při uzavření a/nebo

v průběhu trvání LS (u právnických osob se jedná o veškeré informace, které ČSOBL o leasingovém nájemci má,a to i v případech, na které se jinak vtahuje zákonná či smluvní povinnost mlčenlivosti).
Leasingový nájemce dále souhlasí s tím, aby za níže uvedenými účely: (i) osoby,které ČSOBL ovládá; osoby, které ČSOBL ovládají, a osoby ovládané některou z osob, které ovládají ČSOBL (dále společně jen "subjekty skupiny ČSOB"), společnost PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., IČ: 26737442 a osoby, které tvoří koncern se společností BANQUE PSA FINANCE, akciová společnost,se sídlem 75 avenue de la Grande Armée,Paříž (dále společně jen "subjekty skupiny PSA"),poskytovaly ČSOBL ,veškeré informace včetně osobních údajů,které o něm mají; (ii) ČSOBL si o něm samostatně obstarávala informace včetně osobních údajů od subjektů skupiny ČSOB a od subjektů skupiny PSA; (iii) ČSOBL poskytla subjektům skupiny ČSOB, subjektům skupiny PSA, zpracovatelům, s nimiž má ČSOBL uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů, a osobám, jichž je ČSOBL členem, veškeré informace včetně osobních údajů, které o něm získá; (iv) subjekty skupiny ČSOB a subjekty skupiny PSA shromažďovaly a zpracovávaly informace včetně osobních údajů, které získaly na základě tohoto souhlasu od ČSOBL , a to ke stejnému účelu, ve stejném rozsahu; (v) subjekty skupiny ČSOB a subjekty skupiny PSA využívaly jeho elektronický kontakt (zejména telefon, fax nebo e-mail) pro potřeby šíření obchodních sdělení určených k přímé či nepřímé podpoře svých výrobků a služeb. Účelem zpracování osobních údajů leasingového nájemce na základě tohoto souhlasu je: (a) vytvoření souboru informací vypovídajících o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (b) zajištění vzájemného informování subjektů uvedených v tomto souhlasu o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (c) umožnění posuzování jeho bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany subjektů uvedených v tomto souhlasu, (d) umožnění posouzení, zda vstoupit do jednání o smluvním vztahu s leasingovým nájemcem, (e) umožnění nabídky zboží nebo služeb subjektů uvedených v tomto souhlasu. Leasingový nájemce tento souhlas uděluje na celou dobu trvání právní existence ČSOBL . Leasingový nájemce se výslovně dohodl s ČSOBL , že neodvolá svůj souhlas po dobu trvání LS a po dobu dalších 4 let od splnění veškerých jeho finančních závazků z LS, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění,resp. od zániku LS,pokud finanční závazky z LS zaniknou jinak. Podpisem LS leasingový nájemce potvrzuje,že byl ze strany ČSOBL informován o všech jeho právech vyplývajících ze Zákona, zejména o svém právu přístupu k osobním údajům.
Leasingový nájemce podpisem LS souhlasí s tím, aby ČSOBL za níže uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala jeho osobní údaje, včetně rodného čísla (dále jen "osobní údaje"), a to způsobem, v rozsahu a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (dále jen "Informační Memorandum"). Účelem zpracování osobních údajů leasingového nájemce na základě tohoto souhlasu je: (i) vytvoření souboru informací v rámci Nebankovního registru klientských informací (dále jen "NRKI") vypovídajících o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (ii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (a to i opakovaného) posuzování jeho bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI, a (iii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a Bankovního registru klientských informací(dále jen "BRKI") o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (a to i opakovaného) posuzování jeho bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI a BRKI. Způsob,rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a BRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu.
Leasingový nájemce rovněž souhlasí s tím a současně zmocňuje ČSOBL k tomu, aby jím poskytnuté osobní údaje včetně rodného čísla v případě jeho porušení smluvní povinnosti,jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ve výši dvou splátek nebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOBL déle jak 30 dnů po splatnosti, zpracovávala za účelem informování o jeho porušení smluvní povinnosti včetně rozsahu a povahy tohoto porušení a o jeho následné platební morálce a za účelem ochrany práv ČSOBL předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen "SOLUS"), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou finanční službu (tj. úvěr,leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky apod.), případně jeho právnímu nástupci. Leasingový nájemce souhlasí,aby SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Dále souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely. Leasingový nájemce uděluje tento souhlas na dobu trvání LS a na dobu dalších 4 let od splnění veškerých jeho finančních závazků z LS, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku LS, pokud finanční závazky z LS zaniknou jinak.
Před podpisem tohoto souhlasu se leasingový nájemce seznámil s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o jeho právech v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci NRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů NRKI a/nebo BRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů. Před podpisem LS byl(a) informován(a), že aktuální znění Informačního Memoranda může získat v sídle ČSOBL , na tel.č.222 012 111 či na webových stránkách www.csobleasing.cz. Aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOBL či na telefonické vyžádání.
Stanoví-li právní předpisy (nyní či v budoucnu / zejména daňová či účetní legislativa) minimální dobu trvání finančního leasingu v délce vyšší než je doba sjednaná touto LS nebo nastane-li po uzavření této LS skutečnost s níž právní předpisy stanovující minimální dobu trvání finančního leasingu spojují trvání LS delší než je doba sjednaná touto LS je ČSOBL jednostranným právním úkonem oprávněn prodloužit dobu trvání leasingové smlouvy (s úhradou kupní ceny po uplynutí celé takto stanovené doby trvání leasingu).
Změna smlouvy (tj. účinnost tohoto prodloužení) nastává 3. dne po odeslání oznámení o prodloužení leasingové smlouvy nebo nového splátkového kalendáře s prodlouženou dobou trvání LS na poslední známou adresu leasingového nájemce. Leasingový nájemce s tímto postupem dopředu souhlasí a zavazuje se uhradit náklady na pojištění PL i za dobu po prodloužení LS. Smluvní strany se mohou dohodnout jinak.

V Olomouci dne 27.12.2007
Jméno osoby oprávněné k podpisu LS:

Ing. Patrik Libosvar
ředitel pobočky

.....
ČSOB Leasing, a.s.

V Olomouci dne 27.12.2007
Jméno osoby oprávněné k podpisu LS:
Rodné číslo: 5809092102

.....
ABC, s.r.o.

Jméno a příjmení ověřovatele (*hůlkovým písmem*): ..... Dne: .....

pobočka Olomouc
kontrolu provedl
Kamila Kopřivová

Totožnost a podpis zákazníka ověřil (podpis ověřovatele .....

Příloha č.1 k Leasing.smlouvě č.3720449

07/04

specifikace pojištění z hromadné pojistné smlouvy ČSOB Leasing, a.s. u ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB číslo: 8010111015

Údaje týkající se nájemce: ABC, s.r.o.

Název předmětu leasingu: Zkracovací automat. pila P50

Kalkulace provedena z předběžných údajů známých v okamžiku uzavření leasingové smlouvy.

POJISTNÉ RIZIKO s kódem POJISTNÁ ČÁSTKA	POJIŠTĚNO		POJISTNÉ ZA DOBU LEASINGU
	OD	DO	
ZKRACOVACÍ AUTOMAT. PILA P50 SZ elektronika-nové (C1) 908 754.39 Kč	Datum převzetí PL	Datum předp. vyřazení PL z majetku	23 173.24 Kč
Pojistné celkem bez pojištění schopnosti splácet:			23 173.24 Kč
Pojistné k řádné splátce			643.70 Kč

Náklady na pojištění předmětu leasingu nejsou zahrnuty v kalkulaci leasingové splátky a jsou leasingovému nájemci přeúčtovány jako samostatné plnění.

1. Pojištění je platné pro území České republiky. 10% min. 10.000,-
2. Spoluúčast činí .....
3. Pojistná částka je rovna kupní ceně předmětu leasingu uvedené na faktuře dodavatele (prodávajícího), popř.uvedená v kupní smlouvě, Leasingové smlouvě (vstupní cena) nebo v Předávacím protokolu v době sjednání pojištění. Je-li uvedena na těchto dokladech různá kupní cena, popř. vstupní cena, má přednost cena uvedená na faktuře dodavatele.
4. Pojistná částka ve vztahu k DPH se určuje následujícím způsobem:
   - leasingový nájemce neplátce DPH - pojistná částka včetně DPH,
   - leasingový nájemce plátce DPH - pojistná částka bez DPH.
5. Není-li uvedeno jinak, je limitem pojistného plnění kupní cena předmětu leasingu uvedená na faktuře dodavatele.
6. Pojistné se vypočítá dle metodiky ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB, a to vynásobením pojistné částky sazbou pojistného.
7. Datem předpokládaného vyřazení předmětu leasingu z majetku ČSOB Leasing, a.s. je datum následujícího dne po dni skončení odepisování předmětu leasingu v účetnictví leasingové společnosti nebo datum následujícího dne sjednaného platebního období (dle splátkového kalendáře) podle toho, který okamžik nastane později. Dnem vyřazení ČSOB Leasing, a.s. předmět leasingu nepojišťuje a další pojištění a jeho placení je výhradně záležitostí leasingového nájemce.
8. Konečná výše pojistného bude stanovena až po uvedení předmětu leasingu do provozu a na základě konečné kupní ceny.
9. Leasingový nájemce podpisem této Přílohy č.1 potvrzuje, že současně s touto "Přílohou č.1" převzal a byl seznámen s těmito podmínkami: "Informace o pojištění předmětu leasingu" dále převzal Všeobecné pojistné podmínky OC 2005 - obecná část, Zvláštní část K2007 - Pojištění odcizení, Podmínky plnění a způsoby zabezpečení proti odcizení pro stroje a strojní zařízení. Dále převzal Všeobecné pojistné podmínky - Zvláštní část STR 2007 - Pojištění strojů, ELE 2007 - Pojištění elektronických zařízení, PPN 2007 - Pojištění přepravovaného nákladu a Doplňkové pojistné podmínky - PZN 2007 - pravidla zabezpečení přepravovaného nákladu, dále SMP 2007 - Stavebně montážní pojištění, PZK 2007 - Pravidla pro zabezpečení proti odcizení a Doložky CAR/EAR číslo 030 - Odcizení, CAR/EAR číslo 100 - Krytí testování strojů a zařízení a CAR/EAR číslo 112 - Podmínky pro protipožární zařízení a požární bezpečnost na staveništích. Leasingový nájemce se zavazuje touto Přílohou č.1 a uvedenými podmínkami řídit.
10. Leasingový nájemce svým podpisem potvrzuje, že byl seznámen s rozsahem pojištění, který je uveden v této příloze ("POJISTNÉ RIZIKO s kódem POJISTNÁ ČÁSTKA") a s tímto rozsahem pojištění souhlasí.
11. Leasingový nájemce souhlasí s tím, že ČSOB Leasing, a.s., pro účely sjednaného pojištění předá pojišťovně,u které je předmět leasingu pojištěn, následující údaje leasingového nájemce: jméno, příjmení, rodné číslo, IČO, adresu trvalého bydliště, případnou kontaktní adresu, telefonní číslo, DIČ u plátců DPH.
12. Leasingový nájemce je si vědom své povinnosti pravdivě a úplně odpovědět na všechny dotazy pojistitele a uvést všechny informace, i ty, které se mu jeví jako nepodstatné. Leasingový nájemce bere na vědomí, že při porušení těchto povinností má pojistitel právo snížit nebo odmítnout pojistné plnění. V případě vzniku škodní události leasingový nájemce zprošťuje státní zastupitelství, policii a další orgány činné v trestním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu povinnosti mlčenlivosti. Současně leasingový nájemce zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu,aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti s touto škodní událostí mohla nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy. Leasingový nájemce se zavazuje, že bez zbytečného odkladu nahlásí jakoukoliv změnu zpracovávaných jeho osobních údajů.

V Olomouci dne: 27-12-2007

Jméno osoby oprávněné k podpisu leasingové smlouvy:

Ing. Patrik Libosvar
ředitel pobočky

.....

ČSOB Leasing, a.s.

V Olomouci dne: 27-12-2007

Jméno osoby oprávněné k podpisu leasingové smlouvy:

.....

ABC, s.r.o.

S P L Á T K O V Ý K A L E N D Á Ř

Daňový doklad číslo 3720449- 0

Leasingová společnost:
ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
Číslo účtu: 1816016173/0300, banka: CEKO Praha 2
IČ: 63998980, DIČ: CZ63998980, (plátce DPH)
zapsaná v obch. rejstříku u MS v Praze, spis.zn. B.3491

Leasingový nájemce:
ABC, s.r.o.

Leasingová smlouva (dále jen "LS") číslo: **3720449**
Předmět leasingu (dále jen "PL"): Zkracovací automatická pila P50-2500 vysokorychlostní, řízená PC
Vstupní cena PL bez DPH: **908 754.39 Kč**, DPH k ceně PL: **172 663.40 Kč**

Nájemce uhradí následující (k úhradě je určen zvýrazněný údaj odpovídající kolonce **"K úhradě"**) :

Vysvětlivky pojmů používaných ve splátkovém kalendáři:
- **"PL.ZVL_REZI"** = nezdaňovaná část PL ve zvl.režimu,
- **"HO.DPH_ZAKL"** = hodnota DPH v základní sazbě DPH,
- **"SA.DPH_ZAKL"** = základní sazba DPH v přísl.splátce,
- **"POJ.PLO_DPH"** = přeúčtování nákladů na pojištění předmětu leasingu osvobozené od DPH,
- **"POJ.SSO_DPH"** = přeúčtování nákladů na pojištění schopnosti splácet osvobozené od DPH,
- **"ZA.DPH_ZAKL"** = základ DPH z nájemného v základní sazbě DPH,
- **"ZA.DPH_SNIZ"** = základ DPH z nájemného ve snížené sazbě DPH,
- **"HO.DPH_SNIZ"** = hodnota DPH ve snížené sazbě DPH,
- **"SA.DPH_SNIZ"** = snížená sazba DPH platná v přísluš. splátce,

Splátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	**POJ.SSO_DPH**	**POJ.PLO_DPH**	**ZA.DPH_SNIZ**	**SA.DPH_SNIZ**	**HO.DPH_SNIZ**	**K úhradě**	**Splat.splátky**
A00	272 626.00	0.00	272 626.00	19.00 %	51 799.00	324 425.00	27.12.2007
3720449300	0.00	0.00	0.00	5.00 %	0.00	**324 425.00**	**27.12.2007**
S01	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.12.2007
3720449301	0.00	643.70	0.00	5.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.12.2007**
S02	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.01.2008
3720449302	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.01.2008**
S03	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.02.2008
3720449303	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.02.2008**
S04	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.03.2008
3720449304	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.03.2008**
S05	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.04.2008
3720449305	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.04.2008**
S06	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.05.2008
3720449306	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.05.2008**
S07	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.06.2008
3720449307	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.06.2008**
S08	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.07.2008
3720449308	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.07.2008**
S09	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.08.2008
3720449309	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.08.2008**
S10	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.09.2008
3720449310	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.09.2008**
S11	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.10.2008
3720449311	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.10.2008**

plátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	POJ.SSO_DPH	POJ.PLO_DPH	ZA.DPH_SNIZ	SA.DPH_SNIZ	HO.DPH_SNIZ	K úhradě	Splat.splátky
S12	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.11.2008
3720449312	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.11.2008**
S13	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.12.2008
3720449313	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.12.2008**
S14	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.01.2009
3720449314	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.01.2009**
S15	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.02.2009
3720449315	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.02.2009**
S16	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.03.2009
3720449316	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.03.2009**
S17	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.04.2009
3720449317	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.04.2009**
S18	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.05.2009
3720449318	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.05.2009**
S19	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.06.2009
3720449319	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.06.2009**
S20	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.07.2009
3720449320	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.07.2009**
S21	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.08.2009
3720449321	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.08.2009**
S22	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.09.2009
3720449322	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.09.2009**
S23	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.10.2009
3720449323	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.10.2009**
S24	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.11.2009
3720449324	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.11.2009**
S25	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.12.2009
3720449325	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.12.2009**
S26	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.01.2010
3720449326	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.01.2010**
S27	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.02.2010
3720449327	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.02.2010**
S28	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.03.2010
3720449328	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.03.2010**
S29	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.04.2010
3720449329	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.04.2010**
S30	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.05.2010
3720449330	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.05.2010**
S31	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.06.2010
3720449331	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.06.2010**
S32	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.07.2010
3720449332	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.07.2010**
S33	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.08.2010
3720449333	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.08.2010**
S34	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.09.2010
3720449334	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.09.2010**

splátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	POJ.SSO_DPH	POJ.PLO_DPH	ZA.DPH_SNIZ	SA.DPH_SNIZ	HO.DPH_SNIZ	K úhradě	Splat.splátky
S35	19 066.93	0.00	19 066.93	19.00 %	3 622.80	23 333.43	27.10.2010
3720449335	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.10.2010**
S36	19 066.79	0.00	19 066.79	19.00 %	3 622.70	23 333.19	27.11.2010
3720449336	0.00	643.70	0.00	9.00 %	0.00	**23 333.00**	**27.11.2010**
3720449940 - zálohový doklad Z00 - záloha na kupní cenu předmětu leasingu ve výši:						**1 190.00**	**27.11.2010**

Nájemce uhradí po dobu LS celkem (zaokrouhleno): 1 165 603.00 Kč
z toho: - smluvní poplatek za uzavření LS vč.DPH: 0.00 Kč
- leas.nájemné bez nákladů na pojištění: 959 035.34 Kč
- náklady na pojištění předmětu leasingu: 23 173.20 Kč
- nákl. na pojištění schopnosti splácet: 0.00 Kč
- celková výše DPH v základní sazbě DPH: 182 219.70 Kč
- celková výše DPH ve snížené sazbě DPH: 0.00 Kč
- záloha na kupní cenu předmětu leasingu: 1 190.00 Kč

Leasingový nájemce musí celkovou sumu nájemného rozlišit na dobu trvání LS. Pro tyto účely se doba nájmu počítá ode dne, kdy byla věc nájmu přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání. **Předepsané leasingové splátky od S01 může leasingový nájemce hradit trvalým příkazem k úhradě. V tom případě uvede jako variabilní symbol pouze číslo LS.**

Datum vystavení 27.12.2007

.....
ČSOB Leasing, a.s.

Počet stran: ....3.... splátkového kalendáře

Splátkový kalendář převzal: ..... dne: ....27-12-2007.....

Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu ČSOB Leasing, a.s., FL 05/07

Účel finančního leasingu a základní ustanovení
Účelem finančního leasingu je na základě leasingové smlouvy (dále též "LS") umožnit právnické nebo fyzické osobě (dále jen "leasingový nájemce" nebo "LN") za úhradu trvalé užívání movitých věcí nebo jejich souboru (dále jen "předmět leasingu" nebo "PL") s tím, že:
a) předmět leasingu ČSOB Leasing, a.s., (dále jen "ČSOBL") získal do svého vlastnictví podle výběru leasingového nájemce a na jeho žádost,
b) nebezpečí škod na předmětu leasingu a škod spojených s jeho užíváním a provozem nese v celém rozsahu leasingový nájemce a
c) vlastnictví k předmětu leasingu přejde z ČSOBL na leasingového nájemce při dodržení podmínek uvedených v LS a v těchto všeobecných smluvních podmínkách (dále jen "VSP"), zejména při řádném splacení všech závazků vyplývajících z LS včetně sjednané kupní ceny.
PL je i motorové a nemotorové vozidlo, způsobilé k provozu na pozemních komunikacích a opatřené RZ (dále jen „vozidlo").

1. Předmět leasingu

1.1 Výběr předmětu leasingu a uzavření kupní smlouvy
1.1.1 Leasingový nájemce si sám vybral předmět leasingu, dodavatele předmětu leasingu (dále jen „dodavatel") a dohodl se s dodavatelem na dodacích a ostatních podmínkách koupě PL, které jsou ČSOBL jako kupujícímu známy. Pro případ, že ujednání o podmínkách koupě mezi nájemcem a dodavatelem má charakter kupní smlouvy, pak leasingový nájemce podpisem LS potvrzuje, že mezi ním a dodavatelem došlo ke zrušení těch částí ujednání, která mají charakter kupní smlouvy.
1.1.2 Leasingový nájemce výslovně prohlašuje, že sjednaná kupní cena odpovídá specifikaci a stavu PL, který je mu velmi dobře znám; leasingový nájemce odpovídá za škodu způsobenou ČSOBL tím, že se v budoucnu ukáže toto jeho prohlášení jako nepravdivé.
1.1.3 ČSOBL v souladu s čl. 1.1.1 na základě žádosti leasingového nájemce uzavírá současně s LS s dodavatelem kupní smlouvu na PL, případně akceptuje závaznou nabídku dodavatele na koupi PL, čímž získá ČSOBL PL do svého vlastnictví a leasingový nájemce podpisem LS potvrzuje, že podmínky koupě PL sjednané mezi dodavatelem a ČSOBL jsou mu známy.

1.2 Předání a převzetí předmětu leasingu
1.2.1 Předáním PL ze strany ČSOBL leasingovému nájemci, pokud v LS není dohodnuto jinak, se rozumí předání PL a/nebo jeho uvedení do provozu dodavatelem PL přímo leasingovému nájemci a převzetí PL leasingovým nájemcem. Leasingový nájemce je povinen zajistit v souladu s LS a VSP na vlastní náklady veškeré technické a právní předpoklady potřebné nejenom pro předání a převzetí PL, ale rovněž pro vlastní provoz PL.
1.2.2 Předtím, než leasingový nájemce potvrdí převzetí PL, je povinen jej prohlédnout; při prohlídce je leasingový nájemce povinen postupovat s náležitou odbornou péčí, zejména je povinen ověřit přesnou identifikaci PL podle příslušného dokladu, zjistit úplnost dodávky a plnou funkčnost PL.
1.2.3 Leasingový nájemce je povinen převzít PL za podmínek dohodnutých mezi dodavatelem a ČSOBL, nebo vyplývajících ze závazné nabídky dodavatele potvrzené leasingovým nájemcem a předložené spolu s žádostí o uzavření leasingové smlouvy; nejsou-li výjimečně takové podmínky dohodnuty nebo taková nabídka předložena, je leasingový nájemce povinen převzít PL za podmínek obvyklých pro předání obdobných věcí. Leasingový nájemce je zejména povinen převzít PL řádně a včas a zajistit pro ČSOBL všechna práva vyplývající z kupní nebo jiné smlouvy mezi ČSOBL a dodavatelem PL, na základě níž se ČSOBL stal vlastníkem PL. Pokud je k PL vydáván technický průkaz, je LN povinen současně s PL převzít i technický průkaz. Nesplní-li leasingový nájemce tyto povinnosti, je povinen uhradit ČSOBL kromě jiných sjednaných plateb také všechny náklady, které tím ČSOBL vzniknou.
1.2.4 Předání a převzetí PL je leasingový nájemce povinen jménem (v zastoupení) ČSOBL potvrdit podpisem na dodacím listu dodavatele nebo na jiné listině dodací list nahrazující, pokud je PL vozidlo na Protokolu o předání a převzetí vozidla. Podpisem na tomto dokladu potvrzuje leasingový nájemce zejména správnost a úplnost identifikačních údajů PL i dodavatele PL na takovém dokladu, zejména výrobních čísel, jakož i převzetí technické a jiné dokumentace PL. Dodací list, obsahující datum, místo dodání a případně hodinu, podepsaný dodavatelem, je leasingový nájemce povinen zaslat ČSOBL neprodleně tak, aby byl doručen nejpozději do 7 dnů od předání a převzetí PL. Nebude-li ve výjimečném případě takový doklad doručen ČSOBL v 7denní lhůtě, má se za to, že leasingový nájemce převzal PL okamžikem jeho dodání podle údajů dodavatele ve stavu způsobilém k obvyklému užívání; tato právní domněnka nezbavuje leasingového nájemce odpovědnosti za porušení smluvní povinnosti.
1.2.5 Zjistí-li leasingový nájemce při předání a převzetí PL od jeho dodavatele vady, postupuje takto:
a) jde-li o zjevné vady neodstranitelné, je leasingový nájemce povinen převzetí PL odmítnout a o této skutečnosti a jejích konkrétních důvodech neprodleně, nejpozději však do 3 dnů od odmítnutí převzetí předmětu leasingu, písemně (i faxem) informovat ČSOBL,
b) jde-li o zjevné vady odstranitelné, je leasingový nájemce povinen trvat na jejich neprodleném odstranění a do té doby předmět leasingu není oprávněn převzít; leasingový nájemce je oprávněn PL převzít teprve po odstranění zjištěných odstranitelných vad.
1.2.6 Jestliže leasingový nájemce nesplní povinnosti uvedené výše v jednotlivých ustanoveních tohoto článku 1.2, je povinen ČSOBL zaplatit náklady, které ČSOBL eventuálně vzniknou v důsledku chybného nebo opožděného jednání leasingového nájemce.
1.2.7 ČSOBL neodpovídá za případné škody či jiné ztráty a újmy vzniklé přímo nebo nepřímo leasingovému nájemci z nedodržení dodací lhůty dodavatele PL.
1.2.8 Předání a převzetí předmětu leasingu a jeho uvedení do provozu u zpětného leasingu
Předáním a převzetím PL u zpětného leasingu a jeho uvedením do provozu, pokud není v LS dohodnuto jinak, se rozumí podepsání "Protokolu o uvedení do provozu" a/nebo "Protokolu o předání a převzetí PL/vozidla" oběma stranami. Vzhledem k tomu, že ČSOBL nabyl PL od leasingového nájemce, má se zato, že PL byl předán leasingovému nájemci bez vad, plně způsobilý k obvyklému užívání a se všemi součástmi a příslušenstvím.
1.2.9 Předání a převzetí předmětu leasingu a jeho uvedení do provozu u releasingu
Předáním a převzetím PL u releasingu a jeho uvedením do provozu, pokud není v LS dohodnuto jinak, se rozumí podepsání "Protokolu o uvedení do provozu" a/nebo "Protokolu o předání a převzetí PL/vozidla" oběma stranami. Předtím, než leasingový nájemce potvrdí převzetí PL, je povinen jej prohlédnout; při prohlídce je leasingový nájemce povinen postupovat s náležitou odbornou péčí, zejména je povinen ověřit přesnou identifikaci PL podle příslušného dokladu, zjistit jeho úplnost a plnou funkčnost PL. Podepíše-li LN "Protokol o uvedení do provozu" a/nebo "Protokol o předání a převzetí PL/vozidla", má se zato, že PL prohlédl, zkontroloval a prověřil jeho úplnou funkčnost, že PL přebírá ve stavu plně způsobilém k obvyklému užívání, bez vad a se všemi součástmi a příslušenstvím.

1.3 Uvedení předmětu leasingu do provozu
1.3.1 Uvedení PL do provozu pokud PL není vozidlo
- Je-li podle smlouvy uzavřené mezi dodavatelem a ČSOBL dodavatel nebo třetí osoba povinna uvést PL do provozu, je leasingový nájemce povinen na vlastní náklady splnit všechny technické, organizační, materiální i právní podmínky, které jsou podle smlouvy podmínkou či předpokladem pro uvedení PL do provozu a poskytnout potřebnou součinnost. Nesplnění této povinnosti je hrubým porušením závazku z leasingové smlouvy. Je-li uvedení PL do provozu spojeno se zákonnými povinnostmi registrace nebo s povolením orgánu státní správy či se splněním jiných povinností daných obecně závaznými právními předpisy, např. atesty, osvědčení, vydání technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu apod., je leasingový nájemce povinen do 14 dnů od převzetí PL doručit ČSOBL originál takového atestu, osvědčení, technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu. ČSOBL je oprávněn tuto lhůtu na požádání LN prodloužit. Leasingový nájemce je povinen zaregistrovat jím převzatý PL na příslušném úřadě jako pronajatý s vyznačením vlastnictví ČSOBL a s uvedením čísla LS. Leasingový nájemce je registrován jako oprávněný držitel (provozovatel) PL. O uvedení PL do provozu sepíše leasingový nájemce neprodleně "Protokol o uvedení do provozu" (dále jen "Protokol"), tento doklad podepíše leasingový nájemce jménem (v zastoupení) ČSOBL a nejpozději do 10 dnů od uvedení PL do provozu Protokol doručí ČSOBL. V případě, že leasingový nájemce Protokol nedoručí ve zde stanoveném termínu, má se za to, že dnem uvedení do provozu je nejvyšší datum podle údajů dodavatele (uvedených v dodacím listě). Tato právní domněnka nezbavuje leasingového nájemce odpovědnosti za porušení smluvní povinnosti. Pokud z ujednání ČSOBL s dodavatelem PL vyplývají zvláštní podmínky uvedení PL do provozu, je leasingový nájemce povinen tato ujednání dodržet a splnění této povinnosti ČSOBL hodnověrně prokázat. Nesplnění této povinnosti je hrubým porušením závazku z leasingové smlouvy.
1.3.2 Uvedení předmětu leasingu do provozu pokud je PL vozidlo. Za uvedení PL do provozu je považováno převzetí PL a technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu. V případě nového vozidla je leasingový nájemce povinen do 14 dnů od převzetí PL doručit ČSOBL originál technického průkazu vozidla nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu. V případě ojetého vozidla činní tato lhůta 40 dní. Tato lhůta může být v nutných případech prodloužena, a to na písemnou žádost leasingového nájemce. Novou lhůtu k vrácení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícímu dokladu stanoví ČSOBL a písemně sdělí LN. Překročení lhůty (prodloužené lhůty) se považuje za hrubé porušení povinnosti leasingového nájemce.Leasingový nájemce odpovídá za to, že jím převzatý PL je řádně zaregistrován na příslušném úřadě jako pronajatý, je v něm vyznačeno vlastnictví ČSOBL s uvedením čísla LS, na základě které je PL pronajat, a leasingový nájemce je evidován jako držitel (provozovatel) vozidla. Pokud je uvedení PL do provozu spojeno se zákonnými povinnostmi registrace nebo povolení orgánem státní správy, jiným orgánem či jinými povinnostmi danými obecně závaznými právními předpisy (např. atesty, osvědčení a pod.), je leasingový nájemce povinen splnit je řádně a včas a uhradit náklady spojené s těmito povinnostmi ve stanovených termínech, pokud z LS nevyplývá, že tyto náklady budou zahrnuty do ceny PL, a kopii rozhodnutí či jiného dokladu o splnění takové povinnosti neprodleně doručit ČSOBL.

1.4 Rizika a škody způsobené v souvislosti s provozem předmětu leasingu
1.4.1 Leasingový nájemce nese rizika výskytu vad, poškození, zničení, ztráty, odcizení a předčasného opotřebení PL, i když na tom nenese vinu. V případě, že nastane taková skutečnost, je leasingový nájemce povinen neprodleně informovat ČSOBL a je povinen i nadále platit leasingové splátky řádně, včas a v plné výši.
1.4.2 V případě škod vzniklých třetím osobám v souvislosti s provozem PL je leasingový nájemce povinen neprodleně učinit všechna opatření včetně těch, která by jinak byl povinen učinit ČSOBL, aby nároky, zejména nároky na pojistné plnění, zůstaly zachovány a škody způsobené třetím osobám byly co nejnižší. Kromě toho je leasingový nájemce povinen během tří dnů ČSOBL písemně informovat o vzniku škody. Pokud by z jakýchkoliv důvodů nebyly škody zcela nebo zčásti uhrazeny a k jejich náhradě byl podle zákona povinen ČSOBL, je leasingový nájemce povinen takovou škodu ČSOBL na základě výzvy uhradit.

1.5 Záruční a servisní podmínky
1.5.1 Leasingový nájemce si předmět leasingu i jeho dodavatele zvolil sám a podpisem leasingové smlouvy a Protokolu prohlašuje, že je seznámen s PL, jeho součástmi, příslušenstvím a technickými parametry, jakož i se záručními, provozními a servisními podmínkami dodavatele PL. ČSOBL neručí za žádnou vlastnost nebo způsobilost PL, zvláště ne za jeho vhodnost pro použití předpokládané leasingovým nájemcem, a tedy ani za to, zda je užití PL v souladu s obecně závaznými právními předpisy a normami.
1.5.2 ČSOBL neodpovídá žádným způsobem za jakékoliv škody vzniklé z důvodu vad nebo fungování PL (provozní rizika). Leasingový nájemce proto není oprávněn vůči ČSOBL uplatňovat náhradu škody, která mu vznikla v souvislosti s odstraněním vad PL, popřípadě v souvislosti s odstavením PL z provozu.
1.5.3 Vyskytnou-li se na PL po jeho převzetí leasingovým nájemcem vady, je leasingový nájemce povinen na svůj náklad jménem ČSOBL uplatnit u dodavatele PL, resp. u přepravce veškerá práva kupujícího vyplývající ze záručních a servisních podmínek a/nebo práva spojená s odpovědností za vady s výjimkou práva na odstoupení od kupní smlouvy nebo jiné obdobné smlouvy, na jejímž základě získal ČSOBL vlastnictví k PL, k němuž leasingový nájemce není oprávněn. Bude-li nutno tato práva uplatnit u orgánu příslušného k rozhodnutí, k tomuto účelu opatřit znalecké posudky apod., je tak leasingový nájemce povinen učinit, a to na svůj náklad.
1.5.4 Leasingový nájemce je povinen na svůj náklad zajistit výrobcem požadované nebo doporučené garanční i pogaranční prohlídky a ihned po vzniku potřeby opravy PL i takové opravy. Pokud je PL v záruční době, je leasingový nájemce povinen zajistit všechny opravy a prohlídky u autorizovaných středisek dodavatelů. Pokud takové středisko v ČR neexistuje a PL je v záruční době, je leasingový nájemce povinen alespoň zajistit použití originálních náhradních dílů.

1.6 Vlastnictví a užívání předmětu leasingu
1.6.1 PL je po dobu účinnosti LS ve výlučném vlastnictví ČSOBL a leasingový nájemce, pokud na něj nebude převedeno vlastnictví v souladu s bodem 4. těchto VSP, nesmí PL prodat, zastavit, nebo jakkoli zatížit ve prospěch třetí osoby, darovat, půjčit, zapůjčit ani pronajmout či podnajmout. Pouze na základě předchozího písemného souhlasu ČSOBL je leasingový nájemce oprávněn předat PL do dočasného užívání třetí osobě. Za třetí osobu se pro účely LS nepovažují zaměstnanci leasingového nájemce a osoby jemu blízké (§116 Obč. zákoníku). Porušení těchto závazků leasingovým nájemcem je hrubým porušením LS. Leasingový nájemce je povinen před každým předáním PL třetí osobě tuto seznámit s právním důvodem, na základě nehož PL užívá, umožnit jí užívání pouze v rámci LS a těchto VSP a poučit ji o postupu v případě pojistné události.
Je-li předmětem leasingu soubor movitých věcí, je leasingový nájemce povinen jednotlivé věci označit inventárním číslem, vyhotovit inventární seznam včetně uvedení umístění těchto věcí a tento neprodleně doručit ČSOBL.
1.6.2 Leasingový nájemce je povinen PL užívat pouze v rozsahu daném charakterem PL a výlučně způsobem stanoveným jeho dodavatelem; leasingový nájemce je zejména povinen dodržovat technické a servisní podmínky, návody k obsluze, příslušné normy a obecně závazné právní předpisy platné pro provoz předmětu leasingu.
1.6.3 Leasingový nájemce je povinen na svůj náklad udržovat PL v technicky bezvadném stavu a pečovat o něj tak, aby na něm nevznikla škoda.
1.6.4 Leasingový nájemce je povinen po dobu účinnosti LS odstranit všechny škody na předmětu leasingu; pokud odstranění škod není provedeno dodavatelem PL bezplatně, je tak povinen učinit na vlastní náklad.
1.6.5 Všechny náklady spojené s provozem, opravami, údržbou předmětu leasingu, bezpečností a hygienou práce, protipožární ochranou, ochranou půdy, vod a ovzduší, stavební připraveností pozemků a staveb a podobně hradí po dobu účinnosti LS leasingový nájemce, s výjimkou nákladů jdoucích na vrub dodavatele PL podle ujednání v kupní smlouvě. Leasingový nájemce je povinen na své náklady zajistit potřebné dodávky energií, vody, odběr odpadních vod apod., pokud je takových opatření k řádnému provozu PL třeba. Za náklady, které nese leasingový nájemce, se považují i veřejnoprávní poplatky, přihlašovací, převáděcí, a odhlašovací poplatky, silniční a jiné daně, koncesionářský poplatek za TV a rozhlas, dálniční poplatek a uložené sankce.
1.6.6 Žádné úpravy ani změny PL není leasingový nájemce bez předchozího písemného souhlasu ČSOBL oprávněn provést; to neplatí, pokud se jedná o umístění odstranitelných nápisů a reklam a montáž běžných doplňků, vyjma doplňky, jejichž montáž podléhá úřednímu povolení a/nebo zápisu do technického průkazu. V případě porušení této povinnosti:
a) je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL smluvní pokutu ve výši 120 % částky, o níž byla hodnota PL takovou úpravou snížena, nejméně však 5 000,- Kč bez DPH; tato částka bude splatná na základě platebního dokladu ČSOBL,
b) je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL smluvní pokutu ve výši ceny event. zhodnocení PL, k němuž takovou úpravou došlo; tato smluvní pokuta bude započtena proti event. pohledávce leasingového nájemce z titulu bezdůvodného obohacení ČSOBL vzniklého takovým zhodnocením,
c) v případě ukončení LS (s výjimkou přechodu vlastnictví PL na leasingového nájemce) je ČSOBL oprávněn požadovat na leasingovém nájemci, aby na vlastní náklady do 14 dnů, nebude-li ČSOBL stanovena jiná lhůta, odstranil úpravy, k nimž ČSOBL nedal písemný souhlas nebo k nimž není písemného souhlasu ČSOBL třeba, a aby uvedl PL do původního stavu; nesplní-li leasingový nájemce tuto povinnost, zajistí odstranění úprav ČSOBL a náklady na úpravy bude požadovat po leasingovém nájemci.
1.6.7 O povolení změn či úprav PL nad rámec výjimek podle bodu 1.6.6 je leasingový nájemce povinen ČSOBL písemně předem požádat. V této žádosti leasingový nájemce uvede, zda taková změna povede ke zvýšení či snížení hodnoty PL a o jakou částku a přiloží k ní úplnou technickou nebo jinou dokumentaci tohoto technického zhodnocení. Mají-li být v rámci takové úpravy či změny některé součásti či příslušenství PL vyměněny a nahrazeny jinými,

je leasingový nájemce povinen uvést, jak má být s vyměněnými součástmi naloženo. ČSOBL nemá právní povinnost takové žádosti vyhovět. Má-li taková změna či úprava v důsledku změny hodnoty PL vést ke změně v odepisování PL, může oprávněnost takové změny či úpravy PL založit pouze dodatek LS, obsahující i ujednání o finančních následcích takové změny, zejména ohledně pojištění dle čl. 3, ukončení LS dle čl. 4 a odepisování podle bodu 1.6.13. ČSOBL se zavazuje uzavření takového dodatku bezdůvodně neodmítnout.

1.6.8 Leasingový nájemce je povinen na základě písemné žádosti ČSOBL po dobu účinnosti LS označit PL způsobem, který určí ČSOBL.

1.6.9 Leasingový nájemce je povinen všemi silami zabránit vzniku práv třetích osob k PL a nese náklady spojené s plněním této povinnosti. Pokud budou k PL uplatňovat práva třetí osoby nebo pokud taková práva třetích osob skutečně vzniknou, je leasingový nájemce povinen o této skutečnosti ČSOBL neprodleně, písemně (i faxem) informovat. V případě nesplnění těchto povinností je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL veškeré náklady spojené s ochranou předmětu leasingu a event. vzniklou škodu.

1.6.10 Leasingový nájemce je povinen oznámit změnu umístění PL nejpozději tři dny před provedením takové změny. K umístění PL v zahraničí je leasingový nájemce oprávněn pouze na základě výslovného souhlasu ČSOBL. Toto ustanovení neplatí, pokud je PL vozidlo.

1.6.11 ČSOBL má právo kdykoliv zkontrolovat stav, umístění a způsob užívání PL, a to i bez předchozího oznámení kontroly leasingovému nájemci. Leasingový nájemce uděluje svolení k přístupu i přiměřenému překonání event. překážek takového přístupu osobě pověřené ČSOBL na místo, na němž se PL nachází, ať již má sám k takovému pozemku, stavbě či jinému místu vlastnické či jiné právo, a to za účelem kontroly umístění, stavu a způsobu užívání PL. Toto sjednané právo přístupu trvá do úplného vypořádání všech závazků z LS a je výslovně sjednáno i pro případ odnětí PL po jiném skončení LS než převodem vlastnictví a rovněž pro případ dočasného znemožnění užívání PL (dle čl. 6.3). Je-li právo přístupu realizováno za účelem odnětí PL, zavazuje se leasingový nájemce poskytnout potřebnou součinnost k převzetí PL a vydat jej. Postup ČSOBL v rámci tohoto ujednání je oprávněný a ČSOBL za tohoto leasingovému nájemci v dané souvislosti event. způsobenou neodpovídá. Leasingový nájemce souhlasí s pořízením technické dokumentace, fotodokumentace nebo videozáznamu PL.

1.6.12 Pokud je k PL vydáván technický průkaz či jiný jemu odpovídající doklad, je tento zásadně uschován u ČSOBL. Zapůjčení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícímu dokladu je možné pouze na žádost leasingového nájemce a jen v odůvodněných případech. Podmínkou zapůjčení technického průkazu jsou uhrazené závazky leasingového nájemce ze všech smluv uzavřených s ČSOBL. Leasingový nájemce je povinen zapůjčený technický průkaz či jiný jemu odpovídající doklad doručit do sídla ČSOBL nejpozději do 14 dnů od jeho zapůjčení. Tato lhůta může být v nutných případech prodloužena, a to na žádost leasingového nájemce. Novou lhůtu k vrácení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícímu dokladu stanoví ČSOBL a písemně sdělí leasingovému nájemci. Překročení lhůty (prodloužené lhůty) se považuje za hrubé porušení povinnosti leasingového nájemce.

1.6.13 ČSOBL jako vlastník odepisuje PL v souladu s obecně závaznými právními předpisy ve svém účetnictví, a to od počátku doby pronájmu (bod 1.6.15).

1.6.14 Leasingový nájemce je povinen užívat PL pouze způsobem, který nebude v rozporu se zákonem a nebude poškozovat práva a oprávněné zájmy ČSOBL a Československé obchodní banky, a .s. (např. propagace konkurence).

1.6.15 Doba leasingového pronájmu (dále jen „doba pronájmu") začíná dnem předání a převzetí PL ve stavu obvyklého užívání. Ukončení doby pronájmu je upraveno v bodu 4. těchto VSP. Minimální doba pronájmu je uvedena v LS. Doba pronájmu neskončí před ukončením odepisování v účetnictví ČSOBL.

2. Cena a platební podmínky

2.1 Základní ustanovení

2.1.1 Vstupní cena

Vstupní cena (kupní cena a vlastní náklady nebo reprodukční pořizovací cena a vlastní náklady) uvedená v LS je cenou předběžnou a vychází ze skutečností známých v okamžiku uzavření této smlouvy. Cena PL, která slouží za základ výpočtu leasingových splátek, je souhrnem kupní (pořizovací) ceny předmětu leasingu a všech nákladů na pořízení předmětu leasingu nutných k provedení leasingové operace a k uvedení předmětu leasingu do provozu s výjimkou poplatků uvedených v bodě 1.3.1, 1.3.2 a 3.5.

2.1.2 Kalkulační základ

Kalkulační základ je souhrn kupní (pořizovací) ceny PL a všech nákladů na pořízení PL nutných k provedení leasingové operace a k uvedení PL do provozu a případných úroků vzniklých za časové období mezi úhradou dodavatelské faktury a začátkem prvního splátkového období nebo dalších nákladů s výjimkou poplatků uvedených v bodě 1.3.1, 1.3.2 a 3.5.

2.1.3 Smluvní poplatek za uzavření LS

Leasingový nájemce je povinen zaplatit ČSOBL smluvní poplatek za uzavření leasingové smlouvy ve výši uvedené v LS včetně DPH.

2.2 Leasingové splátky

2.2.1 Výše řádných leasingových splátek je předběžně dohodnutá oběma stranami v LS.

2.2.2 Leasingová splátka obsahuje splátku vstupní ceny, splátku finanční služby včetně správy leasingové smlouvy, daň z přidané hodnoty a případně pojistné.

2.3 Změna výše a struktury leasingové splátky

2.3.1 Změnit bez souhlasu leasingového nájemce výši splátek a promítnout tuto změnu na novém daňovém dokladu nebo vystavit samostatný předpis vyrovnávací splátky je oprávněn výlučně ČSOBL, a to v těchto případech:

a) je-li cena PL (skutečná) odlišná od vstupní (předběžné) ceny uvedené v LS (bod 2.1),

b) dojde-li ke změně výše sazeb hromadné pojistné smlouvy nebo k uzavření nové hromadné pojistné smlouvy nebo jiné pojistné smlouvy nahrazující hromadnou pojistnou smlouvu (čl. 3),

c) dojde-li ke změně současných daňových podmínek nebo k zavedení nových daní nebo poplatků týkajících se PL,

d) dojde-li od data uzavření LS do data uvedení PL do provozu ke změně sazby 3Y IRS zveřejňované Českou národní bankou.

2.3.2 ČSOBL je oprávněn bez souhlasu leasingového nájemce změnit vnitřní strukturu leasingových splátek, pokud se takto nezmění celková výše splátek bez DPH.

2.4 Způsob předepisování závazků z leasingové smlouvy

2.4.1 Splátky, jakož i úhrady ostatních závazků z leasingové smlouvy, předepisuje ČSOBL daňovými doklady, zpravidla splátkovými kalendáři vystavenými na celou dobu pronájmu, nebo zálohovými předpisy, které budou vyrovnány daňovými doklady. Volba formy daňového dokladu přísluší ČSOBL a ČSOBL může kdykoli v době účinnosti LS způsob předepisování úhrady změnit, přičemž je však povinen tuto změnu písemně oznámit leasingovému nájemci. Leasingový nájemce potvrzuje, že souhlasí s více způsoby úhrady splátek. Uhradí-li leasingový nájemce výjimečně po dohodě s ČSOBL leasingovou splátku poštovní poukázkou či jiným dohodnutým způsobem, je povinen zaslat ČSOBL bez zbytečného odkladu kopii dokladu o provedené úhradě. Leasingový nájemce je povinen ihned písemně oznámit ČSOBL každou změnu čísla svého bankovního účtu a adresy bankovního ústavu, prostřednictvím kterého bude provádět úhradu leasingových splátek.

2.4.2 V případě, že leasingový nájemce z jakýchkoli důvodů neobdržel splátkový kalendář nebo jiný daňový či nedaňový doklad, je povinen provádět úhrady ve výši a v termínech dle posledního daňového dokladu, případně ve výši dle leasingové smlouvy na běžný kalendářní měsíc doby pronájmu vždy nejpozději k 15. dni příslušného kalendářního měsíce. Zároveň je povinen na tuto skutečnost ihned ČSOBL písemně upozornit. Případný rozdíl bude dodatečně vyrovnán.

2.4.3 Pokud ČSOBL vystaví nový daňový doklad ve formě splátkového kalendáře, tento ruší platnost všech předchozích splátkových kalendářů. Platnost a účinnost takové změny nastává zasláním nového daňového dokladu formou doporučeného dopisu na adresu leasingového nájemce uvedenou v LS.

2.4.4 Leasingový nájemce nesmí bez písemné dohody s ČSOBL započíst svou pohledávku vůči ČSOBL na splátku, leasingovou splátku zadržet nebo ji snížit.

2.4.5 Leasingový nájemce hradí předepsané splátky na číslo bankovního účtu ČSOBL s uvedením variabilního symbolu, který je uveden na daňovém dokladu. Pokud nemá leasingový nájemce daňový doklad k dispozici, je povinen platit splátky pod variabilním symbolem čísla LS. Číslo účtu ČSOBL může být ze strany ČSOBL v průběhu platnosti LS změněno a leasingový nájemce je povinen tuto změnu akceptovat.

2.4.6 V případě uvedení nesprávného variabilního symbolu je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL stanovenou smluvní pokutu.

2.5 Termín splatnosti

2.5.1 Leasingové splátky nebo jiné platby vyplývající z LS jsou splatné na účet ČSOBL v termínech uvedených v LS, těchto VSP či na daňovém nebo nedaňovém dokladu ČSOBL.

2.5.2 Leasingový nájemce splní svůj závazek včas, jestliže byla platba poukázána na číslo variabilního symbolu uvedené na platebním dokladu a připsána v plné výši na účet ČSOBL nejpozději v den splatnosti.

2.5.3 V případě prodlení v úhradě leasingových splátek, záloh a dalších plateb vyplývajících z LS je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci a leasingový nájemce je na základě tohoto vyúčtování povinen zaplatit úrok z prodlení ve výši 0,15 % z dlužné částky za každý den prodlení.

2.5.4 ČSOBL je oprávněn započíst platby leasingového nájemce přednostně na nejstarší nebo nejméně zajištěné pohledávky včetně úroků z prodlení, a to jak na pohledávky splatné tak i na nesplatné, včetně pohledávek promlčených a pohledávek splatných i nesplatných vyplývajících z jiných mezi oběma stranami uzavřených smluv.

3. Pojištění

3.1 Předmět leasingu musí být pojištěn. Není-li v LS sjednáno jinak, je PL po celou dobu leasingu pojištěn v rámci hromadné pojistné smlouvy, uzavřené mezi ČSOBL a pojistitelem. Pojištění předmětu leasingu bude sjednáno pro území České republiky, pokud není PL vozidlo a pro území Evropy a Turecka, pokud je PL vozidlo. Rozsah pojištění, pojistitel a další podmínky pojištění jsou uvedeny v příloze LS, jejímž podpisem leasingový nájemce zároveň osvědčuje, že souhlasí s úrovní pojištění a že obdržel všeobecné, smluvní nebo jiné relevantní podmínky pro danou pojistnou smlouvu, kterou je PL pojištěn, a případné další informace. Leasingový nájemce se zavazuje uvedenými materiály řídit a jejich podmínky dodržovat. Leasingový nájemce je povinen seznámit se s podmínkami povinného vybavení zabezpečovacím zařízením (např. doložka), které jsou uvedeny v pojistné smlouvě nebo dodatcích a které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, a tyto podmínky dodržovat. Leasingový nájemce je povinen na základě oznámení ČSOBL o změně podmínek povinného vybavení zabezpečovacím zařízením, vydaném příslušným pojistitelem, i v průběhu LS takové podmínky věcně a v termínu sjednaném mezi ČSOBL a pojistitelem splnit. Je-li pojistnou smlouvou stanovena povinnost potvrdit dodržení těchto podmínek, je leasingový nájemce povinen v zastoupení ČSOBL takový doklad opatřit a ČSOBL bez prodlení předat. Nedodržení těchto povinností je hrubým porušením LS. V případě zániku hromadné pojistné smlouvy je leasingový nájemce povinen respektovat podmínky jiné hromadné pojistné smlouvy nebo jiné pojistné smlouvy hromadnou pojistnou smlouvu nahrazující, kterou ČSOBL uzavře, a to v rozsahu nejbližším rozsahu pojištění podle přílohy LS, a zavazuje se platit ČSOBL pojistné ve výši uvedené v daňovém dokladu, vystaveném v této souvislosti ČSOBL. Nebude-li další pojištění PL ze strany ČSOBL možné, oznámí ČSOBL leasingovému nájemci tuto skutečnost nejpozději 1 měsíc před zánikem pojištění. Leasingový nájemce je povinen PL neprodleně pojistit individuálně.

Pojistné hradí pojistiteli ČSOBL a leasingovému nájemci je buď zahrnuto do leasingových splátek v rámci finanční služby nebo je toto pojistné dle splátkového kalendáře, případně na základě samostatného daňového dokladu vystaveného ze strany ČSOBL, hrazeno ze strany leasingového nájemce ČSOBL vedle leasingových splátek, resp. mimo rámec finanční služby.

3.2 Pojištění individuální, uzavírané leasingovým nájemcem

3.2.1 Ve výjimečném případě může být sjednáno individuální pojištění PL, které podléhá schválení ČSOBL. Seznam přípustných pojistitelů je uveden na internetových stránkách ČSOBL – www.csobleasing.cz. V případě schválení individuálního pojištění PL je leasingový nájemce povinen sjednat pojištění za podmínek stanovených ČSOBL, a to před nebo při převzetí PL u předem schváleného pojistitele minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení předmětu leasingu, pokud není PL vozidlo, živelní události a vodou z vodovodního zařízení, strojní pojištění pro případ poškození nebo zničení předmětu leasingu, v případě pojízdného stroje strojní pojištění včetně havárie a pojištění škod způsobených krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením s územní platností minimálně pro celou ČR a pokud je PL vozidlo minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení v důsledku havárie, poškození nebo zničení v důsledku živelní události a pro případ odcizení PL s platností pro Evropu a Turecko a to za následujících podmínek:

a) pokud není PL vozidlo - spoluúčast leasingového nájemce na pojistné události nesmí být vyšší než 10 % z pojistného plnění, max. 50 000,- Kč pro všechna pojištěná rizika, pokud je PL vozidlo – spoluúčast leasingového nájemce na pojistné události nesmí být vyšší než 10% z pojistného plnění pro všechny pojištěná rizika,

b) pojistná částka, pokud není PL vozidlo – v době pojistné události musí být pojištění sjednáno na skutečnou pořizovací cenu předmětu leasingu; v případě nového předmětu leasingu je pojistná částka dána celkovou kupní cenou uvedenou na faktuře; v případě nákupu se slevou je pojistnou částkou kupní cena bez slevy, pojistná částka – pokud je PL vozidlo, minimálně ve výši pořizovací ceny PL včetně DPH pro neplátce DPH; u plátce DPH je možné mimo osobních vozidel sjednat pojistnou částku ve výši pořizovací ceny PL bez DPH; pořizovací cenou pro potřeby pojištění se rozumí oficiální katalogová cena beze slev poskytnutých dodavatelem nebo importérem (dovozcem) PL; u ojetého vozidla se pojistná částka určí jako poslední platná cena nového vozidla dle ceníku Schwacke nebo Eurotax, a to v době převzetí vozidla,

c) výplata pojistného plnění musí být vinkulována ve prospěch ČSOBL,

d) PL bude vybaven zabezpečovacím zařízením, které odpovídá požadavkům pojistitele pro určený PL v době uzavření pojistné smlouvy; je-li takové zabezpečení podle požadavku pojistitele třeba prokázat dokladem, je leasingový nájemce povinen bez zbytečného odkladu kopii takového dokladu předat ČSOBL, a to i v průběhu LS. Pojištění v uvedeném rozsahu je leasingový nájemce povinen udržovat do doby ukončení odepisování PL v účetnictví ČSOBL dle bodu 1.6.15 a doklad potvrzující úhradu příslušného pojistného zaslat ČSOBL nejpozději do 14 dnů před termínem splatnosti tohoto pojištění. Kopii pojistné smlouvy včetně všeobecných, smluvních a jiných relevantních podmínek pojištění pro danou pojistnou smlouvu včetně vinkulace pojistného plnění ve prospěch ČSOBL je leasingový nájemce povinen zaslat ČSOBL bez zbytečného odkladu, nejpozději 14 dnů ode dne počátku platnosti individuální pojistné smlouvy; obdobně je leasingový nájemce povinen postupovat ohledně event. dodatků k pojistné smlouvě uzavřených v průběhu LS. Nedodržení těchto povinností je hrubým porušením LS. Leasingový nájemce je povinen seznámit se s veškerými podmínkami pojištění, řídit se jimi a dodržovat podmínky pojistné smlouvy. Leasingový nájemce se zavazuje, že bez předchozího souhlasu ČSOBL nezmění pojistitele.

3.3 Vznik pojistné události

V případě vzniku pojistné události je leasingový nájemce povinen písemně (i faxem) ihned informovat o pojistné události pojistitele a zároveň ČSOBL a zabezpečit všechny důkazy a jiné doklady nezbytné k zajištění pojistného plnění; dále je povinen poskytnout ČSOBL, pojistiteli a opravně veškerou součinnost. Leasingový nájemce je rovněž povinen bez zbytečného odkladu zajistit uvedení PL do stavu předešlého pojistné události na své náklady.

3.4 Použití pojistného plnění

Pojistné plnění z pojistné smlouvy dle bodu 3.2 plní pojistitel v souladu s vinkulací ČSOBL. Pojistné plnění z pojistné smlouvy uzavřené dle bodu 3.1 plní pojistitel ČSOBL v plné výši. ČSOBL je oprávněn započíst proti pojistnému plnění závazky leasingového nájemce včetně příslušenství, a to až do výše pojistného plnění. To platí i pro pohledávky z jiných, mezi oběma stranami uzavřených smluv, zejména leasingových nebo nájemních smluv. Povinnost leasingového nájemce bez zbytečného odkladu uvést PL do stavu předešlého pojistné události není dotčena tím, že pojistné plnění nedosáhne nákladů na uvedení PL do stavu předešlého pojistné události a dobou, kdy pojišťovna příslušné pojistné plnění vyplatí. Není-li provedena oprava PL nebo cena opravy uhrazena v době, kdy by zbývající část pojistného plnění měla být poukázána leasingovému nájemci, je ČSOBL oprávněn pojistné plnění až do výše předpokládané ceny opravy poukázat přímo opravci; taková platba se považuje za platbu ve prospěch leasingového nájemce. V případě zničení nebo odcizení předmětu leasingu bude postupováno podle bodu 4.3. Nemá-li leasingový nájemce vůči ČSOBL žádné splatné závazky nebo poté, co je beze zbytku uhradil, dá ČSOBL pojistiteli souhlas k výplatě pojistného plnění leasingovému nájemci nebo opravně. V případě, že LN v rozporu s ustanovením 1.5.4 provede opravu PL u jiného než autorizovaného servisního střediska, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN doložení znaleckého posudku na opravené vozidlo. Posudek je v takovém případě zhotovován za účelem ověření, že opravou v neautorizovaném servisním středisku nebyl PL znehodnocen. Náklady na vyhotovení takového posudku nese LN. Pokud se prokáže, že oprava v neautorizovaném servisu

snížila cenu vozidla, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN úhradu vzniklé škody.
Rozdíl mezi pojistným plněním a skutečnou výší škody vyjádřenou v Kč (včetně sjednané spoluúčasti) nese leasingový nájemce.

3.5 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla
Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla se sjednává pro PL, u kterých je toto pojištění požadováno ze zákona. Pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla uzavře ČSOBL v rámci hromadné pojistné smlouvy a zajistí vydání dokladu o pojištění LN. Pojistnou smlouvu uzavře ČSOBL u smluvního pojistitele, dle výběru LN, a to na celou dobu trvání leasingové smlouvy. Je-li to ze strany ČSOBL možné, je pojistná smlouva uzavřena vždy u téhož pojistitele, u kterého je sjednáno havarijní či strojní pojištění PL. Rozsah pojištění, pojistitel a další podmínky jsou uvedeny na dokladu o pojištění, pojistných podmínkách pojistitele a informaci o pojištění, kterými je LN povinen se řídit. V případě zániku hromadné pojistné smlouvy je LN povinen respektovat podmínky jiné hromadné pojistné smlouvy nebo jiné smlouvy hromadnou pojistnou smlouvu nahrazující, kterou uzavře ČSOBL.
Pojistné hradí pojistiteli ČSOBL a leasingovému nájemci je zahrnuto do leasingových splátek v rámci finanční služby nebo je toto pojistné dle splátkového kalendáře, případně na základě samostatného daňového dokladu vystaveného ze strany ČSOBL, hrazeno ze strany leasingového nájemce ČSOBL vedle leasingových splátek, resp. mimo rámec finanční služby.
Leasingový nájemce je povinen ihned nahlásit ČSOBL i pojistiteli písemně (i faxem), vznik pojistné události nebo ztrátu dokladů o pojištění. Při ztrátě dokladů může ČSOBL vystavit nebo od pojistitele zajistit vystavení nových dokladů. V případě, že dojde ke změně údajů o PL nebo držiteli PL, je leasingový nájemce oprávněn si vyžádat nové doklady o pojištění. ČSOBL nevystavuje doklady o pojištění v průběhu leasingové smlouvy automaticky.
V případě ukončení leasingové smlouvy (dle článku 4.) je leasingový nájemce povinen vrátit ČSOBL do tří pracovních dnů doklad o pojištění a zelenou kartu.

3.6 Pojištění PL mimo území sjednaná v pojistných smlouvách
3.6.1 LN je povinen předem písemně nahlásit ČSOBL používání PL mimo území, která jsou sjednána v pojistné smlouvě, a to jak v případě, že má uzavřeno pojištění v rámci hromadné pojistné smlouvy, tak i v případě, že má uzavřeno individuální pojištění. LN je současně povinen si v takovém případě před vstupem na tato území sjednat na vlastní náklady pojištění PL, a to jak pojištění odpovědnosti (čl. 3.5), tak pojištění strojní či havarijní (čl. 3.1), kterým bude kryto užívání PL na těchto územích.

4. Ukončení leasingové smlouvy

4.1 Formy ukončení leasingové smlouvy
Nedojde-li k ukončení LS dohodou, smlouva končí:
a) převodem vlastnictví k PL na leasingového nájemce nebo
b) trvalým vyřazením PL z provozu nebo
c) výpovědí ze strany ČSOBL anebo
d) odstoupením ze strany ČSOBL.

4.2 Převod vlastnictví PL na leasingového nájemce
4.2.1 K uzavření kupní smlouvy dojde tím, že:
ČSOBL po uhrazení všech závazků leasingového nájemce zašle leasingovému nájemci daňový doklad na kupní cenu PL s datem uskutečnění zdanitelného plnění, tj. dnem dodání PL, kterým se rozumí nejdříve den následující po dni ukončení smluvního vztahu mezi LN a ČSOBL. Vlastnictví k PL přejde na leasingového nájemce poté, kdy budou uhrazeny všechny závazky leasingového nájemce vůči ČSOBL, tedy vedle kupní ceny i všechny leasingové splátky včetně úroků z prodlení, smluvní pokuty, náhrady škody nebo jiné závazky, nejdříve však po uplynutí sjednané doby pronájmu.
- O převodu vlastnictví vydá ČSOBL potvrzení, event. si převod vlastnictví osvědčí jiným vhodným způsobem. ČSOBL předá leasingovému nájemci technický průkaz PL, popřípadě jiný obdobný doklad, pokud ho měl v držení, a zároveň předá plnou moc ke zrušení zápisu o vlastnictví PL v technickém průkazu PL pro příslušný úřad.
- Leasingový nájemce je povinen na výzvu ČSOBL, učiněnou nejdříve 3 měsíce před předpokládaným převodem vlastnictví PL na leasingového nájemce, zaplatit zálohu na sjednanou kupní cenu PL ve výši 100 % této ceny včetně DPH.
- PL bude leasingovým nájemcem koupen tak, jak věc (soubor věcí) stojí a leží.
- Pokud bude leasingový nájemce požadovat sepsání samostatné kupní smlouvy, kterou přejde vlastnictví k PL, je povinen zaplatit ČSOBL před zasláním kupní smlouvy poplatek odpovídající platnému sazebníku ČSOBL za její sepsání. Tento poplatek bude splatný na základě daňového dokladu ČSOBL s příslušnou DPH.
4.2.2 ČSOBL je oprávněn odepřít převod vlastnictví na leasingového nájemce podle čl. 4, pokud leasingový nájemce nevyrovná všechny závazky z LS nebo z jiné mezi oběma stranami uzavřené leasingové nebo jiné smlouvy, a dále i v případě, že leasingový nájemce neplní své závazky vůči ČSOBL plynoucí z titulu ručení poskytnutého za třetí osobu, nejpozději do 1 měsíce od splatnosti poslední leasingové splátky. Po oznámení takového odepření je leasingový nájemce povinen PL na výzvu vrátit ČSOBL. Pro vrácení PL se použije postupu podle bodu 4.4.3.

4.3 Trvalé vyřazení PL z provozu v případě jeho prokazatelného zničení nebo odcizení
4.3.1 Na základě písemného potvrzení pojistitele, že se jedná o totální havárii, se předčasné ke dni vzniku pojistné události ukončí LS. V případě odcizení PL skončí LS k datu vydání usnesení policie, že se PL nenalezl. ČSOBL má v obou případech nárok na splátku, která zahrnuje u totální havárie datum vzniku pojistné události a u odcizení datum vydání usnesení. Pokud LS skončí z tohoto důvodu, je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL všechny do té doby vzniklé a neuhrazené peněžité závazky včetně jejich příslušenství (poměrnou část splátky, je-li sjednána delší než měsíční splátka a LS skončí před uplynutím příslušného období). ČSOBL je dále oprávněn požadovat po leasingovém nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbývajících splátek sjednaných LS. Pokud došlo ke zničení nebo odcizení PL, který je částí celkového souboru movitých věcí, jenž jsou všechny předmětem jedné leasingové smlouvy a které jsou z hlediska jejich provozu a užitnosti na sobě nezávislé, nedochází k předčasnému ukončení LS, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak. V ostatních případech je ČSOBL oprávněn změnit výši a strukturu leasingových splátek a pokud tak neučiní, je LN povinen hradit nadále leasingové splátky včas a v plné výši podle platného splátkového kalendáře.
4.3.2 Pojistné plnění je pak použito shodně s bodem 3.4, nebo může být započteno na budoucí splátky, tzn. ve prospěch LN. Došlo-li k totální škodě na PL, je LN povinen ihned zajistit bezpečné uložení havarovaného PL na vlastní náklady. Za bezpečné uložení se pro účely tohoto ustanovení rozumí taková forma uložení PL, která zabraňuje dalšímu poškození PL, vč. poškození povětrnostními podmínkami a živelnými událostmi, průmyslovými haváriemi, vandalismem, rozkradením částí PL nebo krádeží PL.
Pokud dojde k některým z uvedených poškození PL nebo k jeho odcizení tím, že nebyly výše uvedené postupy dodrženy, případnou ztrátu nese LN. LN je povinen uhradit náklady spojené s uložením poškozeného nebo zničeného PL až do doby jeho prodeje nebo likvidace, a to bez ohledu na datum, kdy došlo k předčasnému ukončení LS podle tohoto bodu. LN je povinen zajistit přístup k PL pracovníkovi pojišťovny a příp. i pracovníkovi ČSOBL nebo jím pověřené osobě. Jestliže pojistitel stanoví cenu zbytků nulovou či v hodnotě šrotu, je LN povinen PL zlikvidovat na vlastní náklady. Jestliže pojistitel při výpočtu pojistného plnění odečte cenu využitelných zbytků PL, má LN předkupní právo. Tohoto předkupního práva může LN využít tak, že do 15ti dnů od vzniku havárie zašle na adresu ČSOBL písemnou žádost o odkoupení PL. Pokud tohoto práva využije, musí uhradit cenu zbytků PL, popř. je-li částka konečného finančního vyrovnání větší nebo rovna ceně zbytků vč. DPH stanovené pojistitelem, je možné započtení ceny zbytků v konečném finančním vyrovnání. Na základě dohody uzavřené mezi ním a ČSOBL se stává vlastníkem zničeného PL a nadále je oprávněn s takto poškozeným PL nakládat podle svého uvážení. V takovém případě přechází na LN veškeré povinnosti stanovené zákonnou úpravou související s vlastnictvím, držením a provozem PL. V případech, kdy LN nevyužije svého předkupního práva na odkup zbytků PL, ČSOBL rozhodne o prodeji PL třetí osobě. V takovém případě je LN povinen předat PL na základě plné moci a na vyzvání ČSOBL oprávněné osobě, a to se všemi součástmi PL a veškerou související dokumentací. V případě, kdy ČSOBL nenašel kupce za cenu stanovenou pojistitelem, může ČSOBL rozhodnout o prodeji využitelných zbytků za cenu dle znaleckého posudku. Náklady na zhotovení tohoto posudku nese v plné výši LN. V případě, že nelze z jakýchkoli důvodů dosáhnout stanoviska pojistitele ani získat znalecký posudek, je ČSOBL oprávněn realizovat prodej PL formou aukce. Způsob a podmínky, za kterých se aukce koná, určuje ČSOBL. Prodejní cena využitelných zbytků bez DPH je přednostně určena k úhradě škod ČSOBL, které vznikly totální škodou na PL, především ke snížení účetní zůstatkové hodnoty. Jestliže je prodejní cena zbytků vyšší, než byla stanovena účetní zůstatková hodnota PL, může ČSOBL rozhodnout o přiznání tohoto přebytku k prodejní ceně využitelných zbytků PL zákazníkovi.
ČSOBL nenese odpovědnost za škody vzniklé na věcech zákazníka a třetích osob uložených v PL nebo při PL. LN je povinen neprodleně po tom, co pojistitel rozhodl o totální havárii PL, demontovat a vyjmout z PL veškeré osobní věci a součásti, které nejsou součástí PL, a to na vlastní náklady. Způsob demontáže nebo vyjmutí těchto věcí nesmí způsobit poškození nebo znehodnocení PL.
V případě, že LN neprojeví zájem o koupi využitelných zbytků PL zasláním písemné objednávky na adresu ČSOBL a zároveň neumožní jeho prodej další straně, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN zaplacení ceny těchto využitelných zbytků na základě ceny stanovené pojistitelem nebo znaleckým posudkem. Úhradu kupní ceny využitelných zbytků PL může ČSOBL realizovat započtením proti přijatému pojistnému plnění. V takovém případě přejde vlastnictví na LN až po podpisu smlouvy o jeho koupi LN.
V případě, že LN neodkoupí nebo nezaplatí kupní cenu využitelných zbytků PL stanovenou pojistitelem nebo znaleckým posudkem a zároveň nepředá k PL ČSOBL pověřené osobě veškeré jeho součásti vč. technické a provozní dokumentace, klíčů, ovladačů bezpečnostních prvků, nebo nesdělí ČSOBL přesné místo, kde se PL nachází, je toto považováno ze strany LN za bránění v prodeji PL. V případě bránění v prodeji PL zákazníkem, je ČSOBL oprávněn využít veškerých prostředků, které jí umožňuje zákon a tyto VSP k navrácení PL. Veškeré náklady spojené s tímto postupem ČSOBL hradí LN.
Náklady spojené s pojištěním odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla je oprávněn požadovat ČSOBL po LN, a to i po datu předčasného ukončení LS, pokud nedošlo k prodeji využitelných zbytků předmětu leasingu.
4.3.3 Pojistné plnění v případě trvalého vyřazení PL z provozu (prokazatelné zničení PL nebo odcizení) použije ČSOBL k úhradě škody vzniklé ČSOBL jako vlastníku PL, a to ve výši účetní zůstatkové hodnoty ke dni předčasného ukončení LS, případně snížené o prodejní cenu zbytků PL. Pojistného plnění bude dále použito na úhradu závazků vyplývajících z bodu 4.3.4 těchto VSP.
4.3.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.3 je ČSOBL oprávněn požadovat a leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL:
a) všechny do té doby splatné a neuhrazené peněžité závazky, vč. jejich příslušenství,
b) náklady spojené s odebráním, přepravou, skladování, oceněním, dalším prodejem zbytků vozu a zákonným a havarijním pojištěním,
c) dohodnuté smluvní pokuty a příslušenství všech pohledávek, zejména úroky z prodlení,
d) škodu vzniklou vyřazením předmětu financování, ve které je ČSOBL oprávněn požadovat po leasingovém nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbývajících splátek sjednaných LS,
e) rozdíl mezi sumou pojistného na zákonné a havarijní pojištění PL, kterou ČSOBL v souladu se sjednanými pojistnými smlouvami uhradil, nebo je povinen uhradit pojistiteli, a sumou tohoto pojistného uhrazenou leasingovým nájemcem ČSOBL k datu ukončení LS, a to i v případě, kdy byla LS uzavřena v rámci obchodní akce, v rámci které bylo leasingovému nájemci poskytnuto pojištění zdarma.
ČSOBL je oprávněn požadovat po LN zaplacení všech škod a nároků vzniklých v souvislosti s předčasným ukončením LS z důvodu trvalého vyřazení PL z provozu, a to i v době, kdy pojistitel nevyplatil pojistné plnění, nebo nerozhodl o výplatě pojistného plnění a ceně využitelných zbytků PL. V takovém případě je budoucí pojistné plnění a případné plnění z prodejní ceny využitelných zbytků určeno k úhradě těchto škod, které ČSOBL vznikly, a v případě, že již zákazník plně vyšli ČSOBL tyto škody uhradil a nemá vůči ČSOBL žádné pohledávky, pak je pojistné plnění a případné plnění z prodejní ceny využitelných zbytků určeno k výplatě zákazníkovi.
4.3.5 Případná část zálohy na nájemné nezapočtená na leasingové splátky nebo část jednorázové splátky hrazené předem, nezúčtované do výnosů ČSOBL, bude použita shodně s bodem 4.4.5.

4.4 Výpověď ze strany ČSOBL
4.4.1 ČSOBL je oprávněn vypovědět leasingovou smlouvu:
a) je-li leasingový nájemce v prodlení se zaplacením leasingové splátky nebo úroku z prodlení nebo smluvní pokuty, a to i částečně,
b) je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním povinností nebo se zasláním dokladů uvedených v těchto VSP déle než 1 měsíc,
c) jestliže leasingový nájemce užívá PL v rozporu s podmínkami užívání, provozu, v rozporu s účelem užívání PL a v rozporu s těmito VSP, v důsledku čehož ČSOBL vznikla nebo hrozí škoda nebo dochází k nadměrnému nebo předčasnému opotřebení či poškození PL,
d) pokud leasingový nájemce hrubým způsobem porušuje své povinnosti vyplývající z leasingové smlouvy a těchto VSP,
e) byl-li podán na majetek LN návrh na prohlášení konkurzu nebo vyrovnání, byl-li na majetek LN prohlášen konkurz, vstoupil-li LN do likvidace nebo byla-li na majetek LN nařízena exekuce,
f) jsou-li dány důvody k výpovědi nebo odstoupení od jiné mezi oběma stranami uzavřené leasingové nebo jiné smlouvy nebo v případě, že leasingový nájemce neplní své závazky vůči ČSOBL plynoucí z titulu ručení poskytnutého za třetí osobu,
g) odmítl-li ČSOBL převod vlastnictví podle bodu 4.2.2,
h) jestliže došlo k takové změně právní subjektivity leasingového nájemce, kterou ČSOBL bude považovat za snížení odpovědnosti a předpokladů pro plnění závazků z LS,
i) při přemístění sídla nebo trvalého bydliště leasingového nájemce mimo území České republiky,
j) v případě vzniku nezpůsobilosti nebo omezení způsobilosti leasingového nájemce k právním úkonům,
k) v případě úmrtí leasingového nájemce, pokud ve lhůtě jednoho splátkového období, nejdéle však 1 měsíc, nebude znám právní nástupce leasingového nájemce,
l) přestane-li leasingový nájemce plnit podstatné povinnosti podle pojistné smlouvy, zejména platit pojistné nebo plnit podmínky pro zabezpečení PL proti odcizení, skončí-li jím sjednaná pojistná smlouva nebo neuzavře-li leasingový nájemce po zániku hromadné pojistné smlouvy ČSOBL novou pojistnou smlouvu ,
m) zanikne-li nebo se sníží zajištění závazku leasingového nájemce z leasingové smlouvy a leasingový nájemce do 1 měsíce od zániku, resp. snížení zajištění neposkytne jiné zajištění, které ČSOBL schválí,
n) zhorší-li se v průběhu LS hospodářská situace leasingového nájemce a leasingový nájemce neposkytne na žádost ČSOBL do 1 měsíce od obdržení takové žádosti tomu odpovídající dozajištění závazků z LS,
o) odvolá-li leasingový nájemce svoji plnou moc podle bodu 6.2 a 6.5,
p) je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním kteréhokoliv svého závazku z některé (zejména úvěrové) smlouvy uzavřené s Československou obchodní bankou, a s., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Na Příkopě 14, IČ: 00001350, spisová značka: B,XXXVI 46 vedená u rejstříkového soudu v Praze (dále jen "ČSOB"), nebo jinou osobou, která tvoří spolu s ČSOB koncern a nebo osobou, která je řízenou osobou ze strany ČSOBL ve smyslu znění Obchodního zákoníku, a to i částečně, nebo je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním kteréhokoliv svého závazku z některé (zejména leasingové nebo kupní) smlouvy uzavřené se společností PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 620/3, PSČ 186 00, spisová značka C.90603 vedená u rejstříkového soudu v Praze, IČ: 26737442 (dále jen „PSA ČR").
4.4.2 V případech uvedených v bodě 4.4.1 v písmenech a) až p) končí LS dnem, uvedeným v písemné výpovědi LS. Výpověď se považuje za doručenou při postupu podle bodu 6.11 těchto VSP.
4.4.3 Pokud LS bude ukončena výpovědí, je leasingový nájemce povinen vrátit PL, včetně dokladů a příslušenství, které je nedílnou součástí PL, na místo a v termínu určeném ČSOBL. Pokud tak neučiní, ČSOBL předmět leasingu leasingovému nájemci odebere, a to i bez předchozího oznámení nebo proti jeho vůli podle sjednaného práva přístupu podle bodu 1.6.11.
4.4.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.4 je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL:
a) všechny do té doby splatné a neuhrazené peněžité závazky včetně jejich příslušenství,
b) náklady spojené s vymáháním splnění povinností (bod 5.1 písm. a) a náklady spojené s odebráním, přepravou, skladováním, oceněním, dalším prodejem (pronájmem) PL a zákonným pojištěním PL,
c) náhradu škody, za níž se pro tyto účely považují i ztráty vzniklé ČSOBL z titulu daňového přehodnocení obchodu v souvislosti s nemožností ukončit LS převodem vlastnictví,
d) dohodnuté smluvní pokuty a příslušenství všech pohledávek, zejména úroky z prodlení,
e) náhradu škody ve výši účetní zůstatkové hodnoty PL ke dni ukončení LS v případě, že leasingový nájemce nevrátí PL ve stanovené lhůtě ČSOBL,

f) náhradu škody ve výši sjednaných leasingových splátek za dobu ode dne, kdy měl leasingový nájemce vrátit PL podle výzvy ČSOBL po zániku LS, do dne skutečného vrácení PL nebo do dne vzniku pojistné události a smluvní pokutu ve výši 0,1 % ze vstupní ceny PL bez DPH za každý den prodlení s vrácením PL; uhrazení této škody a/nebo smluvní pokuty nenahrazují souhlas ČSOBL s užíváním PL a neznamenají vznik jakékoliv nové smlouvy,
g) ztrátu z prodeje ve výši rozdílu mezi sumou splátek od data ukončení LS (výpovědi) do sjednaného konce LS, poníženou o pojistné a odúročenou leasingovým úrokem a dosaženou prodejní cenou bez DPH, případně vstupní cenou pro novou zákaznickou smlouvu na PL bez DPH; ČSOBL je oprávněn stanovit vstupní cenu nového zákaznického vztahu nebo prodejní cenu PL jako cenu obvyklou na trhu s přihlédnutím k technickému stavu, opotřebení a místním podmínkám,
h) rozdíl mezi sumou pojistného na zákonné a havarijní pojištění PL, kterou ČSOBL v souladu se sjednanými pojistnými smlouvami uhradil nebo je povinen uhradit pojistiteli, a sumou tohoto pojistného uhrazenou leasingovým nájemcem ČSOBL k datu ukončení LS, a to i v případě, kdy byla LS uzavřena v rámci obchodní akce, v rámci které bylo leasingovému nájemci poskytnuto pojištění zdarma,
i) ČSOBL je dále oprávněn požadovat po leasingovém nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbývajících splátek sjednaných LS.
4.4.5 Část jednorázové splátky hrazené předem, nezúčtované do výnosů ČSOBL, bude v případě předčasného ukončení použita k úhradě dlužných leasingových splátek, event. dalších neuhrazených závazků leasingového nájemce vůči ČSOBL. Toto ustanovení neplatí v případě porušení povinnosti leasingového nájemce podle bodu 6.1 c).
4.4.6 Vyplývá-li ze splátkového kalendáře nerovnoměrné placení leasingových splátek nebo odklad leasingových splátek a LS je ukončena podle článku 4.4 všeobecných smluvních podmínek, je LN povinen zaplatit ČSOBL vedle nároků uvedených v bodu 4.4.4 také úhradu za užívání PL do dne ukončení LS. Úhrada za užívání PL bude stanovena ode dne počátku pronájmu do dne ukončení LS jako poměrná část z celkové sumy leasingových splátek připadající na období ode dne počátku pronájmu do dne ukončení LS při rovnoměrném splácení. ČSOBL vyfakturuje LN rozdíl mezi leasingovými splátkami sjednanými v LS a úhradou za užívání PL do dne ukončení LS, přičemž datem uskutečnění zdanitelného plnění bude datum, ke kterému byla LS ukončena.

4.5 Ukončení leasingové smlouvy odstoupením od leasingové smlouvy
4.5.1 ČSOBL je oprávněn od leasingové smlouvy odstoupit:
a) nebyla-li zaplacena jednorázová splátka předem v plné výši,
b) pokud před uzavřením smlouvy s dodavatelem PL vznikly prokazatelné skutečnosti na straně leasingového nájemce, které odůvodňují oprávněné pochyby o možnostech včasného a úplného plnění všech povinností ze strany leasingového nájemce,
c) jestliže došlo k odstoupení ČSOBL nebo dodavatele PL od kupní nebo obdobné smlouvy.
4.5.2 ČSOBL je také oprávněn od LS odstoupit v případě, že se mu nepodaří uzavřít kupní nebo jinou obdobnou smlouvu s dodavatelem PL.
4.5.3 V případech uvedených v bodě 4.5 končí platnost a účinnost LS dnem doručení písemného sdělení ČSOBL o odstoupení; pro doručení platí bod 6.11. K odstoupení je třeba přikročit bez zbytečného odkladu po zjištění důvodů uvedených v bodu 4.5.1 a 4.5.2.
4.5.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.5.1 je leasingový nájemce povinen, pokud není dohodnuto jinak, zaplatit ČSOBL:
a) náhradu zálohy poskytnuté ČSOBL dodavateli PL, pokud tuto dodavatel nevrátí ČSOBL do 30 dnů od odstoupení od kupní nebo jiné obdobné smlouvy,
b) veškeré výdaje spojené s odstoupením od smlouvy s dodavatelem PL a s odstoupením od LS,
c) náhradu škody,
d) smluvní pokuty dohodnuté s dodavatelem.
4.5.5 V případě ukončení LS podle bodu 4.5.2 ČSOBL:
a) neodpovídá leasingovému nájemci za jakoukoli event. škodu,
b) neprodleně vrátí leasingovému nájemci zálohu na nájemné hrazenou předem, pokud byla leasingovým nájemcem skutečně zaplacena na účet ČSOBL, a to bez příslušenství.

4.6 Všeobecná ustanovení
4.6.1 Peněžité závazky, pokud jejich splatnost není stanovena smlouvou, jsou splatné v termínu uvedeném na platebním dokladu ČSOBL; úroky z prodlení se řídí bodem 2.5.3.
4.6.2 Leasingový nájemce není oprávněn leasingovou smlouvu vypovědět nebo od ní odstoupit, a to po celou dobu její platnosti a účinnosti.
4.6.3 Leasingový nájemce, který je spotřebitelem, má právo zaplatit všechny splátky před lhůtou splatnosti. LN je v tomto případě povinen požádat ČSOBL o stanovení podmínek předčasného zaplacení a ČSOBL bude LN informovat o podmínkách předčasného zaplacení.

5. Smluvní pokuty a náhrada škody

5.1 Pokud LS a těmito VSP není stanoveno jinak, je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci a leasingový nájemce je povinen zaplatit ČSOBL:
a) prokazatelné náklady spojené s vymáháním splnění povinnosti, kterou má podle LS nebo těchto VSP leasingový nájemce, nebo spojené se splněním takové povinnosti namísto leasingového nájemce, včetně výloh spojených s vymáháním jeho pohledávek za LN. Náklady na vymáhání jsou zejména náklady ČSOBL na činnost třetích subjektů zajišťujících pro ČSOBL inkaso, vymáhání dlužné pohledávky nebo odebrání PL.
b) smluvní pokutu ve výši:
ba) 1 % ze vstupní ceny PL včetně DPH za prodlení vyšší než 10 kalendářních dní se zaslaním dodacího listu , s doručením protokolu o uvedení PL do provozu , s doručením nebo vrácením technického průkazu nebo jiného odpovídajícího dokladu , s doručením kopie pojistné smlouvy včetně všech součástí pojistné smlouvy nebo se splněním povinností uvedených v bodu 3 těchto VSP. Leasingový nájemce je povinen zaplatit ČSOBL stejnou smluvní pokutu rovněž za každých dalších 10 kalendářních dní svého prodlení, nejvýše však 50 % z kupní ceny PL včetně DPH. Leasingový nájemce se povinností platit smluvní pokutu zprostí, prokáže-li, že prodlení vzniklo na straně ČSOBL nebo dodavatele,
bb) 3 000,- Kč za každou povinnost nesplněnou v termínu podle LS a těchto VSP kromě případu ad ba),
bc) sumy odpovídající součtu všech zbývajících splátek (bez DPH a pojištění), které měly být splatné dle uzavřené LS po datu ukončení LS, a to pro případ výpovědi LS ze strany ČSOBL podle bodu 4.4.1 těchto VSP,
c) náhradu škody (skutečnou škodu a ušlý zisk), pokud ČSOBL škoda v důsledku nesplnění jakékoli povinnosti vznikla; leasingový nájemce nese odpovědnost i za škodu na PL, na prostorách, v nichž byl umístěn, či na věcech s PL spojených, v něm umístěných apod., pokud je tato škoda následkem postupu podle bodu 4.4.3.
5.2 ČSOBL neodpovídá leasingovému nájemci za žádnou škodu vzniklou na PL, ledaže by škoda byla způsobena zaviněním ČSOBL.
5.3 Vyúčtováním smluvních pokut ze strany ČSOBL není dotčeno právo ČSOBL na vyúčtování náhrady škody vůči leasingovému nájemci.

6. Společná ustanovení

6.1 Leasingový nájemce je povinen:
a) na veškeré korespondenci týkající se uzavřené LS, popřípadě práv a povinností z ní vyplývajících, uvádět její číslo. V případě porušení této povinnosti ČSOBL neodpovídá za event. vzniklou škodu a je oprávněn požadovat na leasingovém nájemci poplatek za práce spojené s identifikací věci ve výši 1000,- Kč bez DPH, nebude-li dohodnuto dodatkem k LS jinak; tato částka bude splatná na základě daňového dokladu ČSOBL s příslušnou DPH,
b) neprodleně oznámit ČSOBL veškeré změny týkající se uzavřené LS, a to zejména změnu či zánik právní subjektivity, adresy, bankovního konta, ze kterého jsou platby prováděny, umístění PL a vstup do konkurzního nebo vyrovnávacího řízení či likvidace,
c) neprodleně, nejpozději však do dne předcházejícího dni prohlášení konkurzu nebo zamítnutí návrhu na konkurz pro nedostatek majetku, oznámit ČSOBL skutečnost, že byl podán návrh na prohlášení konkurzu na majetek leasingového nájemce. V případě nesplnění této povinnosti v daném termínu ztrácí leasingový nájemce nárok na část zálohy nezapočtené na leasingové splátky nebo část jednorázové splátky hrazené předem, nezúčtované do výnosů ČSOBL, a to v případě výpovědi LS ze strany ČSOBL,
d) umožnit ČSOBL na jeho žádost nahlédnout do svých účetních a obchodních knih, popř. na vyžádání pravidelně zasílat účetní a jiné podklady dle specifikace ČSOBL, za účelem přezkoumání svých hospodářských poměrů; opakované nesplnění nebo nepravdivé plnění této povinnosti je hrubým porušením LS.
6.2 Leasingový nájemce výslovně souhlasí s tím, aby si ČSOBL samostatně obstarával informace o jeho hospodářské a finanční situaci, a podpisem LS dává výslovný souhlas k tomu, aby banky, event. jiné právnické či fyzické osoby, které takový souhlas potřebují, poskytly ČSOBL na jeho žádost veškeré informace, které o leasingovém nájemci mají k dispozici. Leasingový nájemce podpisem LS zplnomocňuje ČSOBL, aby v jeho zastoupení kdykoliv ověřil stav plnění povinností leasingového nájemce z kterékoliv smlouvy (zejména úvěrové) leasingového nájemce s osobami tvořícími spolu s ČSOB koncern a nebo s osobami, které jsou řízenými osobami ze strany ČSOBL ve smyslu znění Obchodního zákoníku.
6.3 V případě, že na straně leasingového nájemce nastanou takové skutečnosti, pro které je ČSOBL ve smyslu čl. 4.4.1 těchto VSP oprávněn vypovědět LS a ČSOBL tohoto práva nevyužije, je ČSOBL oprávněn leasingovému nájemci dočasně znemožnit užívání PL, a to např. zneprovozněním PL, uložením PL na místě určeném ČSOBL apod. V případě, že leasingový nájemce odstraní důvody, pro které je možné přistoupit k výpovědi LS, ČSOBL umožní ve lhůtě do 10 dnů ode dne odstranění výpovědního důvodu opětovné užívání PL. Náklady spojené s dočasným znemožněním užívání PL a opětovným zprovozněním PL nese leasingový nájemce ze svého. Po dobu dočasného znemožnění užívání PL není leasingový nájemce zbaven povinnosti hradit sjednané leasingové splátky. Leasingový nájemce není oprávněn požadovat na ČSOBL případnou náhradu škody, která mu v důsledku dočasného znemožnění užívání PL vznikne.
6.4 Číslo LS je vnitřní evidenční pomůckou ČSOBL a může být v průběhu trvání leasingové smlouvy ČSOBL měněno. Leasingový nájemce je povinen užívat číslo LS, které mu bylo naposledy ČSOBL písemně oznámeno. Obdobně je leasingový nájemce povinen respektovat bankovní spojení ČSOBL podle příslušného daňového dokladu, i když ten byl v průběhu LS změněn.
6.5 Leasingový nájemce podpisem LS zmocňuje pověřeného zástupce ČSOBL k jednání na správním či jiném orgánu k provedení změny v registraci nebo změny při plnění jiné zvláštní povinnosti spojené s užíváním PL, a to v případě ukončení LS jinak než převodem vlastnictví PL na leasingového nájemce.
6.6 ČSOBL není v prodlení s předáním PL leasingovému nájemci, pokud toto prodlení nezaviní; rovněž není v prodlení, pokud důvody prodlení spočívají na straně dodavatele PL. ČSOBL neodpovídá za event. škodu a takové prodlení nezakládá oprávnění leasingovému nájemci odmítnout či pozdržet sjednané platby.
6.7 V případě, že podle českých obecně závazných předpisů, eventuálně mezinárodních smluv, jimiž bude Česká republika vázána, bude ve vnitrostátním platebním styku umožněno používat jiné měny než koruny české (zejména měny EURO nebo jiné obdobné měny) a v takové jiné měně vést účetnictví, je ČSOBL oprávněn závazky, sjednané v korunách českých jednostranně převést na takovou jinou měnu a vyžadovat úhrady dosud nezaplacených závazků leasingového nájemce v takové jiné měně; leasingový nájemce je povinen takové převedení akceptovat.
6.8 Pokud LS a těmito VSP není stanoveno jinak, má se za to, že leasingový nájemce splnil svoji povinnost včas, pokud je písemnost či jiné věcné plnění doručeno nejpozději poslední ho dne lhůty do sídla ČSOBL, není-li dohodnuto jiné místo.
6.9 Veškeré změny LS včetně těchto VSP musí mít písemnou formu a musí být podepsány oprávněnými zástupci obou stran (s výjimkou případů, kdy změnu může učinit ČSOBL jednostranným úkonem), jinak jsou neplatné. V případě jakékoli změny LS, je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci poplatek stanovený platným sazebníkem ČSOBL, nebude-li dohodnuto dodatkem k LS jinak; tato částka bude splatná na základě platebního dokladu ČSOBL.
6.9.1 Leasingový nájemce je oprávněn postoupit práva a povinnosti vyplývající z LS na třetí osobu pouze v případě udělení písemného souhlasu ČSOBL (změna v osobě nájemce). Změna v osobě leasingového nájemce bude ČSOBL odsouhlasena pouze po splnění podmínek stanovených ČSOBL.
6.10 Návrh LS vypracovává ČSOBL. Pokud některá ze smluvních stran podepíše návrh LS dříve než druhá, je svým podpisem vázána po dobu 60 dnů ode dne podpisu.
6.11 Pro účely doručování dle LS a těchto VSP se má za to, že příslušná písemnost je doručena třetím (3.) dnem po jejím prokazatelném odevzdání k poštovní přepravě na poslední známou adresu.
6.12 Má-li být předmětem leasingu věc nikoliv nová a/nebo je-li to třeba k uplatnění práv z odpovědnosti za vady a/nebo je-li to třeba pro účely stanovení prodejní ceny PL v souladu s těmito VSP, musí být vyhotoven znalecký posudek nebo jiný obdobný doklad o stavu PL, pokud se smluvní strany výslovně nedohodnou jinak, a leasingový nájemce je povinen takový doklad opatřit od znalce vybraného ČSOBL na své náklady.
6.13 Leasingová smlouva nabývá platnosti i účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.
6.14 Leasingový nájemce výslovně prohlašuje a podpisem LS , potvrzuje, že:
a) se podrobně seznámil s těmito VSP a s jejich obsahem souhlasí,
b) je mu znám rozsah plné moci ČSOBL jemu udělené v souladu s těmito VSP v LS, a že bude v souladu s touto plnou mocí postupovat.
6.15 Smluvní strany se dohodly, že jejich vztah z leasingové smlouvy se řídí Obchodním zákoníkem a že tyto VSP jsou v souladu s § 273 odst, 1 Obchodního zákoníku závazné pro úpravu vzájemných vztahů podle uzavřené leasingové smlouvy, pokud tato smlouva nebo speciální Všeobecné smluvní podmínky, které jsou nedílnou součástí takové leasingové smlouvy, nestanoví jinak.
6.16 ČSOBL se zavazuje informovat leasingového nájemce – spotřebitele o změně roční procentuální sazby nákladů, pokud k ní dojde.
6.17 Řešení vztahů podle těchto VSP je předmětem nehmotného majetku ČSOBL; šíření těchto
VSP a využití k účelům mimo rámec povinností z konkrétní LS proto není dovoleno. ČSOBL si vyhrazuje vůči kterémukoliv subjektu plnou právní ochranu proti neoprávněnému použití VSP.
6.18 LN se zavazuje platit ČSOBL za jednotlivé úkony nebo služby spojené s LS poplatky podle Sazebníku ČSOBL. Pro stanovení výše konkrétního poplatku se použije výše stanovená v Sazebníku ČSOBL aktuálním ke dni provedení úkonu nebo služby, který je zveřejněn na internetových stránkách ČSOBL na adrese www.csobleasing.cz.

Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu
ČSOB Leasing, a.s.,
FL 05/07