

ZAKLÁDACÍ LISTINA ID 26420 na přistoupení k NÁKLADOVÉMU SVĚŘENSKÉMU FONDU

(střediska) a účtu

přistoupení ke středisku a Zakládací listině p. Pavla
Houry id26107

nákladem částky 12.000 Kč na 2 roky na její zhodnocení
32% úrokem nebo získáním stavební zakázky a
povinností zaplatit provizi 36.000

stavební firma na základě Konzultační společnosti, s.r.o. (IČO 25632001)
poptávky předloží cenovou nabídku, platební podmínky, provize, a po dohodě
buď bude vybrána k dodávkám nebo si ponechá finanční zhodnocení 32% za
2 roky.

Náklad částky 12.000 Kč bude použit na účel dosažení zisku, a to účelové
profinancování činnosti „direct marketingu“ na realitní podávání inzerátů a
následně služby vyřizování klientů klientským servisem, tj. odbornými
specialisty, aby byli zajištěni klienti na koupi a financování bytových jednotek.

Jméno:

Telefon:

Email:

1. ČÁST: VIDEO A ZAKLÁDACÍ LIST

VIDEO:

Video na tomto odkaze:

<http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id27550/v27550.mp4>

Zakládací list, ID 26420 schváleno: PER ROLLAM (na dálku) /podle stanov/

Odkaz:

<http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26420/26420.pdf>

12.000,- Kč – rozdělení nákladu na výdaje /zálohy na mzdy/

direct marketing – callcentrum, inzerce a činnosti vykonávané spolupracovníky obchodní sítě.	4.000,- Kč
činnosti zajištění obsluhy kontaktů z direct marketingu, a související činnosti, a zpracovávání kontaktů potenciálních klientů a investorů	4.000,- Kč
Na činnost koordinace, na tisk zásilek, na telefonní kontakty a na obchodní odměnu:	4.000,- Kč
CELKEM:	12.000,- Kč (náklad)

návratnost za 24 měsíců (za 2 roky) **15.840,- Kč** (které pak zdaní jako příjem).

Vratná částka investorovi do 2 let 32%, 3.840,- Kč.	12.000 Kč + 3.840,- Kč, celkem 15.840,- Kč
---	--

A nebo:

Stavební zakázka, a za ní zaplatí provizi, částku 36.000,- Kč za stavební zakázku (do 2 let) se zhodnoceným zápočtem 15.840,- Kč.

<p>PODMÍNKY:</p> <p>stavební zakázka do 2 let.</p> <p>Dohoda na ceně, placení i na provizi.</p> <p>Jistota placení přes Svěřenský fond.</p>	<p>ODMĚNA:</p> <p>1) Stavební firma zaplatí do Svěřenského fondu: 36.000,- Kč.</p> <p>2) A svěřenský fond vyplatí stavební firmě zhodnocenou investici výši 15.840,- Kč</p>
--	--

TEXT POKYNU PRO SPRÁVCE Svěřenského fondu:

15.840 Kč z 12.000,- Kč ZA 2 ROKY – PODMÍNKY:

A) Smlouva na náklady částky 12.000,- Kč, náklady do skriptu SMS činnosti marketingu pro zajištění klientů na byty 1+kk, klientů na byty s 30% financováním, do direct marketingu pro zajištění klientů na byty.

B) Smluvně daný realitní podíl na zisku činí 3.840,- Kč za 2 roky.,

*) zde je individuální dohoda tak, že se do 2let zajistí developerský projekt a z něj stavební zakázka, a když bude dohoda na ceně stavby, na platebních podmínkách a na provizi, tak se započítají obě plnění (3.840 Kč a 12.000 Kč proti 36.000 Kč). .

C) Peníze na náklad i za Bílou knihu Infoburzy (bonus) dává přístupující správci střediska pro Svěřenecký fond.

D) Z účtu Svěřeneckého fondu Vám pošleme peníze na Váš účet.

KRYTÍ NÁKLADU 12.000 Kč:

1. krytí PROVIZEMI za klienty na byty – realitními provizemi z developerského rozpočtu, klienty sehnány spolupracovníky z realitního střediska a jejich realitních inzercí a z jejich direct marketingových činností.
2. krytí PROVIZEMI za klienty na byty – realitními provizemi z developerského rozpočtu. Klienty sehnány telefonickým telemarketingem a sms marketingem, a zpracováním získaných potenciálních klientů spolupracovníky klientského servisu (správcem Svěřeneckého fondu, jednatelem, dalšími spolupracovníky a finančními poradci zařizující klientům hypoteční úvěry).
3. krytí PROVIZEMI za klienty na PROJEKTOVÉ PRÁCE, INŽENÝRSKÉ ČINNOSTI atd.
4. krytí PROVIZEMI od stavebních firem, tzv. od Správců stavebních dodávek.

FUNKCE:

Předseda střediska: V. Ženíšek, správce

1. Místopředseda střediska:, id

2. Místopředseda střediska: Pavel Šámal, Konzultační společnost, s.r.o.
pověřená dohledová organizace, v zastoupení per rollam pan Květoslav Smrček,
nebo paní Ľubica Mouleová.

CÍL STŘEDISKA

Realizace podpory – zajištění mezd a výplat:

1. Telefonních operátorek, podílejících se aktivně na telemarketingu a spolupracovníků podílejících se na SMS marketingu pro zajišťování klientů na jednotlivé byty.
2. Telefonních kontaktů a inzerce za účelem zajištění podkladů pro činnosti získání nových klientů na byty.
3. Na činnost koordinace, na tisk zásilek pro klienty a na obchodní odměnu.

PRÁVNÍ FORMA STŘEDISKA: analytický účet v účetnictví

ZÁKLADNÍ ORGANIZAČNÍ A EKONOMICKÉ LISTINY A SOFTWARE:

1. Stanovy
2. Bílá kniha infoburzy (a stanovy sdružení o společném sdružení)
3. Pravidla na rozdělování peněz do 8 řad,
4. Licence na nájem software Grafy produktivity
5. Harmonogram postupových kroků
6. Rozpočet akce
7. Z rozpočtu udělaný Plán výdajů
8. Na plán výdajů namodelovaný Plán příjmů
9. Studie

PŘÍSTOUPENÍ KE SVĚŘENSKÉMU ÚČTU:

Viz. Zakládací listina ke Svěřeneckému fondu ID 26107, vyvěšena na internetu.

MAJITEL ÚČTU:	Družstvo investorů
PODPISOVÁ PRÁVA:	V. Ženíšek, správce Svěřeneckého fondu.
NÁHLED:	Dohledová organizace
DOHLED NAD ÚČTEM:	Dohledovou organizací svěřeneckého fondu je Konzultační společnost, s.r.o. pověřená Družstvem investorů (svěřenecký fond musí mít podle zákona dohledovou organizaci) zastoupená p. Pavlem Šámalem

HARMONOGRAM POSTUPOVÝCH KROKŮ K VÝSTAVBĚ BYTOVÉHO DOMU OBSAHUJE:

Viz. Zakládací listina ke Svěřeneckému fondu ID 26107, vyvěšena na internetu.

Odkaz: <http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26107/26107.pdf>

2. ČÁST: HARMONOGRAM - PŘÍPRAVA

Viz. Zakládací listina ke Svěřeneckému fondu ID 26107, vyvěšena na internetu.

Odkaz: <http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26107/26107.pdf>

3. ČÁST: HARMONOGRAM STAVEBNÍ REALIZACE

Viz. Zakládací listina ke Svěřeneckému fondu ID 26107, vyvěšena na internetu.

Odkaz: <http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26107/26107.pdf>

4. DOHLEDOVÁ ORGANIZACE:

Viz. Zakládací listina ke Svěřeneckému fondu ID 26107, vyvěšena na internetu.

Odkaz: <http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26107/26107.pdf>

SHRNUTÍ:

Přistupující investuje částku 12.000 Kč a dává pokyn správci Svěřeneckého fondu, aby pro něj / ni během jednoho roku danou částku zhodnotil. Konkrétně obdrží přistupující po jednom roce (po 24 měsících od připsání peněz na účet Svěřeneckého fondu) částku 15.840 Kč.

Odpovědné osoby:

V Praze dne:

.....

.....

V. Ženíšek
předseda střediska ve franchisy
a správce Svěřenského fondu

v.z. Marie Frantová

V dne:

.....

Pavel Šámal

Dohledová organizace

2. místopředseda střediska ve franchise

a zástupce Dohledové organizace Svěřenského fondu

.....

v.z. Jana Jelínková

V dne:

.....

místopředseda střediska ve franchise,

tj. stavební firma, nebo její majitel (osoba obmyšlená)

POKYNY PRO PARTNERA

- Listinu uložit do počítače, vytisknout 3x, sešít sešíváčkou, a dojít na poštu
- Na poště 3 x podepsat, jako ověřené podpisy
- a z pošty odeslat poštou DOPORUČENĚ ve velké obálce na uvedenou adresu:

Jana JELÍNKOVÁ
Poste restante
Pošta Praha 9 Čakovice
Cukrovarská 2/27
196 00 Praha 9 - Čakovice

Pak poslat informační SMS na dvě telefonní čísla: na 773 172 405 a na 774 36 88 71

Text: Dobry den, prave jsem odeslala DOPORUCENE 3 x zakládací listinu na svůj sverensky fond na 12.000,- Kč Jane Kazdove na postu do Prahy 9 + Cakovice Císlo zasilky pro sledovani na internetu je (a uvest císlo zasilky). Podpis.

My tak budeme moci sledovat přes internet, kde zásilka je.

Odkaz na tuto zakládací listinu na internetu:

<http://www.konzultacni-spolecnost.cz/zakazky/id26420/26420.pdf>

Svěřenský fond

Od roku 2014 je schválen kanadský svěřenecký fond trust. Ten může zhodnocovat peníze od lidí i právnických osob.

Svěřenský fond - nový nástroj pro privátní správu majetku

Svěřenský fond, někdy označovaný také jako trust, původem institut anglosaského common law, je jednou z novinek, jež do českého právního řádu přinesl nový občanský zákoník. Česká právní úprava se při implementaci tohoto institutu inspirovala občanským zákoníkem kanadského Québecu, který je české kontinentální právní úpravě blízký. Nový občanský zákoník se tak zařadí mezi nemnoho evropských právních úprav, jež existenci trustů připustí.

Velice jednoduše lze svěřenský fond označit za účelově osamostatněný majetek bez právní subjektivity sloužící k zakladatelem stanovenému účelu. Svou povahou se svěřenské fondy blíží nadacím, liší se od nich však zejména nedostatkem právní subjektivity (svěřenský fond není právnickou osobou) a účelem, pro nějž může být svěřenský fond vytvořen (oproti nadaci může být vytvořen i za jiným nežli veřejně prospěšným či dobročinným účelem). Na rozdíl od nadací jsou svěřenské fondy také podrobeny menšímu dozoru ze strany státu.

Zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník

§ 1448

(1) Svěřenský fond se vytváří vyčleněním majetku z vlastnictví zakladatele tak, že ten svěří správci majetek k určitému účelu smlouvou nebo pořízením pro případ smrti a svěřenský správce se zaváže tento majetek držet a spravovat.

(2) Vznikem svěřenského fondu vzniká oddělené a nezávislé vlastnictví vyčleněného majetku a svěřenský správce je povinen ujmout se tohoto majetku a jeho správy.

(3) Vlastnická práva k majetku ve svěřenském fondu vykonává vlastním jménem na účet fondu svěřenský správce; majetek ve svěřenském fondu však

není ani vlastnictvím správce, ani vlastnictvím zakladatele, ani vlastnictvím osoby, které má být ze svěřenského fondu plněno.

§ 1449

(1) Účel svěřenského fondu může být veřejně prospěšný, **anebo soukromý**.

(2) Svěřenský fond zřízený k soukromému účelu slouží k prospěchu určité osoby nebo na její památku. Tento fond lze zřídit i za účelem investování pro dosažení zisku k rozdělení mezi zakladatele, zaměstnance, společníky či jiné osoby.

(3) Hlavním účelem veřejně prospěšného svěřenského fondu nemůže být dosahování zisku nebo provozování závodu. § 1450

(1) Svěřenský fond musí mít vlastní označení.

(2) Označení svěřenského fondu musí vyjadřovat jeho účel a obsahovat slova „**svěřenský fond**“.

Jak lze svěřenský fond založit a principy jeho fungování

Svěřenský fond se vytváří vyčleněním majetku z vlastnictví zakladatele. Zakladatel takto vyčleněný majetek smlouvou nebo pořízením pro případ smrti svěří (podle nového občanského zákoníku se tím rozumí závěť, dědická smlouva nebo tzv. dovětek) svěřenskému správci k určitému účelu a ten se zaváže majetek držet a spravovat. Okamžik vzniku svěřenského fondu je pak vázán na okamžik, kdy svěřenský správce přijme pověření k jeho správě a - byl-li svěřenský fond zřízen pořízením pro případ smrti - okamžik smrti zůstavitele. Vznikem svěřenského fondu vzniká oddělené a nezávislé vlastnictví vyčleněného majetku, k němuž vykonává vlastnická práva vlastním jménem na účet fondu svěřenský správce. Majetek ve svěřenském fondu však není vlastnictvím správce, zakladatele ani osoby, jíž má být z fondu plněno (tzv. obmyšlený). **V případě, že je potřeba do veřejného seznamu nebo do jiné evidence zapsat vlastníka majetku (typicky například katastr nemovitostí), uvede se osoba správce s poznámkou "svěřenský správce".**

Svěřenský správce

Svěřenským správcem může být každý svéprávný člověk a, stanoví-li tak zákon, také právnická osoba (například banka). Svěřenského správce ustavuje

především zakladatel a není vyloučena ani možnost, aby byl správcem zakladatel fondu nebo obmyšlený. V takovém případě však zákon stanoví povinnost zřízení dalšího správce, přičemž správci právně jednají společně.

Každý svěrenský fond musí mít statut (sepsaný ve formě notářského zápisu) vydaný jeho zakladatelem, jehož podstatné náležitosti vymezuje zákon. Zákonné požadavky na minimální obsah statutu však nevyklučují možnost zakladatele řešit ve statutu i případné další otázky podle vlastní úvahy a podle okolností jednotlivého případu. Limitován je v zásadě pouze zákonem a dle našeho názoru též obecnou zásadou dobrých mravů.

Zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník

§ 1452

(1) Každý svěrenský fond musí mít statut. Statut svěrenského fondu vydává zakladatel. Zřizuje-li se svěrenský fond pořízením pro případ smrti, použije se přiměřeně § 311.

(2) Statut obsahuje alespoň

- a) označení svěrenského fondu,
- b) označení majetku, který tvoří svěrenský fond při jeho vzniku,
- c) vymezení účelu svěrenského fondu,
- d) podmínky pro plnění ze svěrenského fondu,
- e) údaj o době trvání svěrenského fondu; není-li uvedena, platí, že fond byl zřízen na dobu neurčitou, a
- f) má-li být ze svěrenského fondu plněno určité osobě jako obmyšlenému, určení této osoby, nebo způsobu, jak bude obmyšlený určen.

(3) Statut vyžaduje formu veřejné listiny.

Dohled nad správou svěrenského fondu vykonává zakladatel a osoba označená za obmyšleného, **popřípadě další osoby, určili tak statut.** V případech stanovených zákonem dohlíží na správu svěrenského fondu jiná osoba nebo **skupina osob**, anebo orgán veřejné moci.

K zániku svěrenského fondu dochází zejména uplynutím doby, na kterou byl svěrenský fond zřízen či dosažením jeho účelu.

K čemu svěrenské fondy slouží?

Svěřenský fond může být zřízen **pro naplňování soukromého účelu** anebo veřejného účelu. Svěřenský fond zřízený k soukromému účelu slouží k prospěchu určité osoby nebo na její památku. Tento fond lze zřídit i za účelem investování pro dosažení zisku, který může být následně rozdělen mezi zakladatele, zaměstnance, společníky či jiné osoby. Veřejně prospěšný svěřenský fond může být zřízen k naplňování kulturních, vzdělávacích, vědeckých či jiných podobných účelů.

Naproti tomu hlavním účelem veřejně prospěšného svěřenského fondu nemůže být dosahování zisku nebo provozování závodu (podniku).

Podstatou svěřenského fondu je pak plná správa cizího majetku svěřenským správcem. Ten je především povinen šetřit a rozmnožovat podstatu svěřenského fondu, dbát o naplňování jeho účelu a respektovat práva obmyšlených.

Plnění ze svěřenského fondu může být reprezentováno poskytováním plodů, užitků nebo výnosů ze svěřenského fondu nebo podílu z nich, anebo vydáním podstaty nebo podílu na podstatě svěřenského fondu při jeho zániku.

Využití svěřenského fondu v praxi

Svěřenský fond lze využít pro řešení různorodých životních situací, stejně jako naplňování specifických cílů a záměrů. V první řadě lze svěřenský fond zřídit ve prospěch určité osoby, případně osob, jimž má být ze svěřenského fondu plněno. Osobu obmyšleného určí zakladatel, a pokud tak neučiní, jmenuje obmyšleného a určí mu plnění ze svěřenského fondu správce. U svěřenského fondu zřízeného k soukromému účelu může správce vykonat toto právo pouze tehdy, jestliže statut určí okruh osob, ze kterého lze obmyšleného jmenovat.

Zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník

§ 1457

(1) Zakladatel má právo jmenovat obmyšleného a určit mu plnění ze svěřenského fondu, ledaže statut svěřenského fondu určí něco jiného.

(2) Nevyužije-li zakladatel práva podle odstavce 1, jmenuje obmyšleného a určí mu plnění ze svěřenského fondu svěřenský správce. Jedná-li se o svěřenský fond zřízený k soukromému účelu, může svěřenský správce vykonat toto právo,

jestliže statut určí okruh osob, ze kterého lze obmyšleného jmenovat.

(3) Obmyšlenému lze přiznat právo na plody nebo užitky ze svěřenského fondu nebo právo na majetek ze svěřenského fondu, případně na podíly na nich.

§ 1458

(1) Kdo je oprávněn jmenovat obmyšleného nebo určit mu plnění ze svěřenského fondu, postupuje podle statutu a vlastního uvážení. Může své rozhodnutí změnit nebo zrušit za podmínek určených statutem.

(2) Nikdo není oprávněn jmenovat obmyšleného nebo určit mu plnění ze svěřenského fondu pro vlastní zisk.

Jako konkrétní příklad lze uvést prarodiče, kteří chtějí svým dosud nezletilým vnukům věnovat část majetku, nicméně z důvodu jejich nízkého věku tak nechtějí učinit ihned, zároveň se o majetek již nemohou nebo nechtějí starat. Proto váží okamžik plnění až na dosažení jejich zletilosti, přičemž nic nebrání tomu, aby vnukům kromě toho určili výplatu ročního či měsíčního kapesného s tím, že zbytek podstaty jim bude vyplacen dosažením určeného věku. Obmyšlenými může být i konkrétní rodina, včetně jejich budoucích generací. V tomto případě je svěřenský fond zřízen pro ochranu jejich zájmů a zajišťování životních potřeb. Svěřenský fond lze zřídit i za účelem veřejným, představujícím nepřebornou škálu situací, od podpory útulků pro psy až po ochranu památek v historickém centru města, nevyjímaje účely typicky charitativní (například pomoc osamělým matkám s dětmi).

Do budoucna bude jistě zajímavé sledovat, zda si svěřenský fond, institut v českém právu dosud téměř neznámý, najde oblibu mezi českou veřejností. Už nyní lze skepticky nahlížet na to, zda je dostatečně upravena ochrana třetích osob, ale též samotných obmyšlených. Nelze přehlédnout ani spekulace o tom, zda se vedle rušení anonymních akciových společností nejde poněkud opačným směrem zavedením svěřenských fondů, jejichž struktura bude v zásadě skrytá. Autor: Jan Topinka, Zuzana Beniaková, Monika Drápalová, Havel, Holásek & Partners

Zdroj: http://finance.idnes.cz/sverensky-fond-lze-pouzit-jako-novy-nastroj-pro-privatni-spravu-majetku-11u-/pravo.aspx?c=A130206_131243_pravo_vr

Institut svěřenského fondu jakožto zvláštního druhu správy cizího majetku je v poslední době spojován s riziky praní špinavých peněz, daňových úniků a v neposlední řadě také s nahrazením anonymních akcií. Je však tento institut opravdu tak flexibilní, aby se tato rizika mohla v širší míře materializovat?

Zdroj: epravo.cz

Svěřenské fondy představují jednu z dalších novinek, které s sebou nový občanský zákoník přináší. Institut tzv. trustu pochází z common law a český zákonodárce se pro zavedení jeho obdoby do našeho právního řádu inspiroval především v občanském zákoníku frankofonní kanadské provincie Québec z roku 1994.

Úvodem je třeba zmínit podstatu svěřenského fondu, jež představuje správu cizího majetku, kdy zakladatel svěřenského fondu (fyzická či právnická osoba) svěří část svého majetku správci, aby jej spravoval za určitým účelem. Zakladatel v této chvíli přestává být vlastníkem vyčleněného majetku. Jeho vlastníkem se však nestane ani svěřenský správce, ani obmyšlený jakožto osoba, které má být ze svěřenského fondu plněno, a dokonce ani samotný svěřenský fond. Svěřenský fond totiž nemá právní osobnost (v předešlé terminologii právní subjektivitu), tudíž nemá způsobilost mít práva a povinnosti. Jedná se o oddělené a nezávislé vlastnictví majetku, který nemá vlastníka. Svěřenský fond je tedy de facto souborem majetku, který nikomu nepatří, má však své určení stanovené zakladatelem.

Svěřenské fondy se v zahraničí těší vysoké oblibě především díky svým odlišnostem od ostatních právních subjektů. Svou povahou se sice blíží nadacím, narozdíl od nich **se vyznačují nedostatkem právní subjektivity**, avšak vyšší variabilitou účelu zřízení. Účel svěřenského fondu nemusí být vždy veřejně prospěšný, což přináší širokou škálu možností využití k soukromým účelům, zejména tím, že svěřenské fondy mohou být založeny i na dobu určitou **ve prospěch určité osoby či rodiny**. Největšími výhodami svěřenského fondu jsou, resp. mají být anonymita, která může být zakladateli díky svěřenskému fondu poskytnuta, ochrana majetku a nízká míra zdanění. Při výčtu přínosů svěřenských fondů je třeba zmínit i nižší míru veřejnoprávního dohledu nad svěřenskými fondy. Z těchto důvodů se objevují obavy, že tento institut bude

zneužit právě pro praní špinavých peněz, daňové úniky či korupci. Zda přijatá právní úprava skutečně poskytuje pro tyto činnosti dostatečné zázemí, tedy zda jsou uvedené obavy namísto, je popsáno níže.

Anonymita

Na první pohled se může zdát, že z důvodu nefigurování zakladatele ani obmyšleného v žádném veřejném rejstříku není původ majetku ani jeho původního vlastníka snadno zjistitelný. V této souvislosti je třeba uvést, že tradice ochrany soukromí je v České republice velmi krátká a s ohledem na nestálost právního prostředí může být velmi často narušována. Není tedy důvod se spoléhat na to, že v dohledné době nebude zavedena povinnost zápisu zakladatele do veřejného rejstříku. Vyzdvihovaná anonymita a nízká míra dohledu nad svěřenskými fondy bude navíc s velikou pravděpodobností narušena v pořadí již čtvrtým návrhem směrnice o předcházení zneužití finančního systému k praní špinavých peněz a financování terorismu a návrhem nařízení o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků. Jak tento návrh směrnice, tak doporučení proti praní špinavých peněz vydané Finančním akčním výborem si v první řadě kladou za cíl zvýšit efektivitu boje proti praní špinavých peněz regulací na mezinárodní a unijní úrovni.

Cílem navrhované směrnice je mimo jiné posílit transparentnost vlastnických poměrů nejen společností, ale i svěřenských fondů či jiných obdobných entit. Dosavadní stav je považován za snadno zneužitelný pro zločinné či teroristické účely, neboť právě zakrýváním skutečných vlastníků se utváří prostor pro praní špinavých peněz, korupci či daňové úniky. Z tohoto důvodu směrnice zavádí povinnost mít k dispozici přiměřeně rozsáhlou, pravdivou a aktuální informaci o vlastnictví a kontrole dané entity. Pro svěřenský fond by přijetí návrhu směrnice znamenalo nutnost být vždy informován o svém zakladateli a obmyšleném. Daná informace by měla navíc být na vyžádání poskytnuta příslušnému finančně analytickému útvaru. Navrhovaná lhůta pro transpozici směrnice činí dva roky.

Zdaňování

Jedním z důvodů využívání tohoto institutu v zahraničí je bezesporu nízké zdanění jak dosaženého zisku, tak výplaty podílu obmyšleného. Tato skutečnost však v české právní úpravě nebyla téměř vůbec zohledněna. Ačkoliv není

svěřenský fond právnickou osobou, paradoxně podléhá dani z příjmů právnických osob. **Zisk** ze zhodnocení majetku ve svěřenském fondu je zdaňován, přičemž aktuální sazba činí **19 %**. Co se týká vložení majetku do svěřenského fondu, tato transakce není předmětem daně z příjmu právnických osob. Na druhou stranu pokud by vkládaným majetkem byla nemovitost, podléhá takový vklad dani z nabytí nemovitých věcí ve výši 4 %.

Další překážkou využití svěřenského fondu je skutečnost, že nakonec bylo prosazeno i **zdanění výplaty** ze svěřenského fondu obmyšlenému. Obecně je tento příjem obmyšleného považován za tzv. ostatní příjem dle ustanovení § 10 zákona o dani z příjmů a bude se aktuálně zdaňovat **15%** daní. Výjimkou jsou pouze příjmy ze svěřenského fondu vytvořeného pořízením pro případ smrti (§ 4a zákona o dani z příjmu) z důvodu srovnání podmínek se zdaněním v rámci dědictví.

Ochrana majetku

Jedna z mála aspektů, které zákonodárce svěřenskému fondu ponechal v návaznosti na zahraniční úpravu, se týká ochrany majetku. Majetek ve svěřenském fondu totiž není možné postihnout v rámci exekučního či insolvenčního řízení. Pokud však obmyšlenému v době trvání svěřenského fondu vznikne nárok na konkrétní plnění, ten již bude postižitelný. Každopádně majetek ve svěřenském fondu jako takový je prozatím ochráněn před exekucí či případným insolvenčním řízením. To však samozřejmě neznamená, že různé „odkláněcí“ převody majetku do svěřenského fondu jsou chráněny před možnostmi dotčených věřitelů dovolávat se např. relativní neúčinnosti (dříve odporovatelnosti) či neplatnosti takových úkonů.

Závěrem

S ohledem na výše uvedené lze shrnout, že nový institut svěřenského fondu „po česku“ není (minimálně do budoucna) natolik „neprůstřelný“ či flexibilní, aby to zavdávalo výraznější obavy z praní špinavých peněz či daňovým úniků ve velkém měřítku. Osoby, které se budou chtít dopouštět těchto činností, mají k dispozici mnohem neprůhlednější zahraniční (mimounijní) trusty či zcela jiné prostředky, jež samozřejmě ve svém článku nemíním uvádět.

Mgr. Monika Kretková,
advokátní koncipientka

Zavedení institutu svěřenských fondů novým občanským zákoníkem jde přesně opačným směrem než zákaz anonymních akcií. „Je to, jako by vláda před anonymním vlastnictvím pečlivě utěšňovala každou skulinu oken, současně mu ale dokořán otevřela dveře,“ glosuje přední česká advokátka JUDr. Vladimíra Glatzová.

Obmyšlený

Obmyšlený je pojem jednak z pojišťovnictví, kde označuje příjemce plnění, pokud jím není pojistník (typicky při životním pojištění) a jednak z oblasti správy cizího majetku, kde označuje beneficianta, někoho, kdo má prospěch z majetku, který spravuje jiný.[1]

Pojištění

V pojišťovnictví je obmyšlený termín, který označuje osobu, která není pojištěným, a přesto je oprávněná **k příjmu pojistného plnění**. Je obvykle uvedena v pojistné smlouvě životního pojištění. Obmyšlený může být v pojistné smlouvě výslovně uveden nebo může být uveden pouze formou příbuzenského vztahu např. syn nebo manželka. Není-li obmyšlený v pojistné smlouvě přímo uveden, je určen zákonem. Obmyšlených osob může být v pojistné smlouvě uvedeno více a pojistník může dokonce stanovit i poměr, jakým si obmyšlené osoby rozdělí případný příjem pojistného plnění.[2]

Například pojistná smlouva pro případ smrti pojištěného uvádí někoho z pozůstalých, jenž má nárok na příjem pojistného plnění – tato osoba se označuje jako obmyšlený.[3]

Správa cizího majetku

Pokud jde o správu majetku obmyšlený je ten, komu plyne prospěch (komu je plněno) ze svěřenského fondu. Kdo se obmyšleným stane, o tom rozhodl zakladatel ve statutu svěřenského fondu, nebo kdo se jím stane z tohoto statutu nějak vyplývá, například je stanoveno kdo a jak o tom rozhodne.[4] Status může

také stanovovat nějaké podmínky pro to, aby obmyšlený z fondu čerpal plnění. Obmyšlený může na činností fondu vykonávat dohled.[5]

Tato právní úprava platí od 1. ledna 2014.

Reference

zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 25. ledna 2012, občanský zákoník, § 1400 [online].
[cit. 2014-01-01]. Dostupné online.

§ 2826 OZ

§ 2829 OZ

§ 1452, odst. 2, písm. f) OZ

§ 1463 OZ