



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra práva

Diplomová práce

Způsob řešení úpadku podnikatelů

Vypracoval: Bc. Lucie Podroužková
Vedoucí práce: JUDr. Marta Uhlířová, Ph.D.

České Budějovice 2015

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lucie PODROUŽKOVÁ**
Osobní číslo: **E13601**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Způsob řešení úpadku podnikatelů**
Zadávací katedra: **Katedra práva**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Cílem práce je zhodnocení stávající právní úpravy způsobů řešení úpadku podnikatelů na základě studia odborné literatury a právních předpisů. V práci bude kladen důraz na analýzu úpadku konkrétního podnikatele.

Metodický postup:

V teoretické části bude použita analytická metoda a to na základě studia odborné literatury a příslušných právních předpisů. Dále bude použita srovnávací metoda, jejímž úkolem je komparace rakouského a českého insolvenčního zákona. Praktická část bude zahrnovat analýzu reorganizace konkrétního podnikatele na základě údajů z insolvenčního rejstříku.

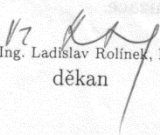
Rámcová osnova:

1. Úvod a cíl práce.
2. Přehled zvolené problematiky - literární rešerše.
3. Komparace.
4. Metodika.
5. Praktická část - řešení úpadku konkrétního podnikatele pomocí reorganizace.
6. Závěr.
7. Seznam použitých zdrojů.

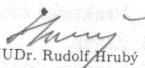
Rozsah grafických prací: **dle potřeby**
Rozsah pracovní zprávy: **50 - 60 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**
Seznam odborné literatury: **viz příloha**

Vedoucí diplomové práce: **JUDr. Marta Uhlířová, Ph.D.**
Katedra práva

Datum zadání diplomové práce: **3. ledna 2014**
Termín odevzdání diplomové práce: **30. dubna 2015**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDEJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
E.S.
Studentská 13 (25)
370 05 České Budějovice


JUDr. Rudolf Hrubý
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 20. února 2014

Příloha zadání diplomové práce

Seznam odborné literatury:

FEIL, Erich. *Insolvenzordnung: Praxiskommentar.* 7. vydání. Berlin: Linde, 2010. ISBN 978-370-7317-947.

JELINEK, Wolfgang a Sylvia ZANGL. *Insolvenzordnung: Anfechtungsordnung, Insolvenzrechtseinführungsgesetz, EU-Insolvenzverordnung, Insolvenz-Entgeltsicherungsgesetz, Insolvenzzrechtliche Bestimmungen anderer Gesetze, mit zahlreichen Anmerkungen, Verweisungen und mit einem ausführlichen Sachverzeichnis.* 8., nově přepracované a rozšířené vydání "Konkursordnung". Wien: Manz, 2010. ISBN 978-321-4013-097.

KOTOUČOVÁ, Jiřina a kol. *Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), komentář.* 1. vydání. Praha : C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-320-2.

KOZÁK, Jan, Petr BUDÍN, Alexandr DADAM a Lukáš PACHL. *Insolvenční zákon a předpisy související, nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení - Komentář.* 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7357-243-3.

KUČERA, František. *Insolvenční zákon.* Praha: C. H. Beck. 2009. ISBN 978-80-74001-63-5.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční zákon: s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy, ve znění zákona c. 69/2011 Sb. a c. 73/2011 Sb.* Praha: Leges, 2011. ISBN 978-80-87212-75-2.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele, příručka zejména pro neprávnický.* Praha: Linde, 2011. ISBN 978-80-7201-862-8.

ZELENKA, Jaroslav. *Insolvenční zákon: zákon č. 182/2006 Sb. ve znění zákona č. 312/2006 Sb., č. 108/2007 Sb., č. 296/2007 Sb. a č. 362/2007 Sb.: poznámkové vydání s důvodovou zprávou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy.* 2., aktualizované vydání. Praha: Linde, 2008. ISBN 978-80-7201-707-2.

Seznam právních předpisů:

ZÁKON č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

ZÁKON č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích.

ZÁKON č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání.

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to - v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích, 17. dubna 2015

.....

Podroužková Lucie

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí diplomové práce JUDr. Martě Uhlířové, Ph.D. za cenné rady, věcné připomínky a čas, který mi věnovala při konzultacích ohledně diplomové práce.

Seznam zkratek

EU – Evropská unie

FO – Fyzická osoba

IZ – Insolvenční zákon

NS – Nejvyšší soud

odst. - Odstavec

PO – Právnícká osoba

Sb. - Sbírký

sp. zn. – Spisová značka

VS – Vrchní soud

Obsah

1	Úvod a cíl práce.....	4
2	Metodika	6
3	Literární rešerše	8
3.1	Přehled právní úpravy insolvenčního zákona.....	8
3.2	Základní charakteristika insolvenčního zákona	8
3.3	Insolvenční zákon a občanský soudní řád.....	9
3.4	Zásady insolvenčního řízení.....	10
3.5	Procesní subjekty.....	10
3.5.1	Insolvenční soud.....	10
3.5.2	Účastníci řízení.....	11
3.5.3	Věřitelské orgány.....	11
3.5.4	Insolvenční správce	12
3.6	Majetková podstata.....	13
3.7	Úpadek a příčiny úpadku podnikatelů	14
3.8	Způsoby řešení úpadku	16
3.9	Podnikatel v úpadku	16
3.9.1	Oddlužení	16
3.9.2	Konkurs.....	22
3.9.3	Reorganizace	30
3.9.4	Reorganizace x konkurs	36
3.10	Zvláštní způsoby řešení úpadku.....	37
3.11	Moratorium.....	37
3.12	Insolvenční řízení.....	38

3.12.1	Zahájení insolvenčního řízení.....	38
3.12.2	Insolvenční návrh.....	38
3.12.3	Projednání insolvenčního návrhu a rozhodnutí o něm.....	38
3.12.4	Stanovení způsobu řešení úpadku.....	39
3.12.5	Rozhodnutí, že dlužník není v úpadku.....	40
3.12.6	Průběh insolvenčního řízení z pohledu věřitele a dlužníka.....	40
3.13	Věřitelé a uplatňování pohledávek.....	41
3.13.1	Druhy pohledávek.....	41
3.13.2	Příhláška pohledávky.....	43
3.13.3	Seznam přihlášených pohledávek.....	44
3.13.4	Přezkoumání přihlášených pohledávek.....	44
3.13.5	Zjištění pohledávky.....	45
3.13.6	Vymáhání neuspokojených pohledávek.....	45
3.14	Insolvenční rejstřík.....	46
3.15	Porovnání rakouského a českého insolvenčního práva.....	47
4	Praktická část.....	49
4.1	Vývoj počtu reorganizací v jednotlivých letech.....	49
4.2	Postup řešení úpadku podnikatele formou reorganizace.....	51
4.2.1	Obchodní společnost OBDEN, s.r.o.	51
4.2.2	Řízení do úpadku.....	52
4.2.3	Řízení po úpadku.....	58
4.3	Shrnutí našeho analyzovaného podniku.....	91
4.4	Výhody reorganizace, zhodnocení důvodů nízkého počtu povolených reorganizací.....	91
4.4.1	Výhody a nevýhody reorganizace.....	91
4.4.2	Důvody nízkého počtu povolených reorganizací.....	91
5	Zhodnocení právní úpravy způsobů řešení úpadku podnikatelů.....	94

5.1	Návrhy zlepšení	94
6	Závěr	100
7	Summary	102
8	Zdroje	103
9	Seznam obrázků.....	
10	Seznam grafů a tabulek	
10.1	Seznam grafů	
10.2	Seznam tabulek	
11	Přílohy.....	

1 Úvod a cíl práce

Na úvod bych ráda uvedla pár citátů o dluhové situaci, které mě zaujaly.

„Největší většina na světě jsou dlužníci.“

Karl Farkas

„Věřitelé mají lepší paměť než dlužníci.“

Benjamin Franklin

„Neplatit účty je jediný způsob, jak se uchovat v paměti obchodních kruhů.“

Oscar Wilde

Každý podnik prochází ve svém vývoji určitou krizí, která je častým ukazatelem nutných změn. Její správné zvládnutí se může stát pozitivním stimulem dalšího rozvoje podniku. V mnoha případech však krize znamená neschopnost se přizpůsobit měnícím se podmínkám, což může vést k úpadku podniku. Vhodným příkladem může být nedávná ekonomická krize, která prověřila stabilitu spousty obchodních společností. Některé z nich se nedokázaly vyrovnat s poklesem poptávky a byl na ně vyhlášen úpadek. Nutné je však upozornit, že u mnohých podniků neznamenal finanční krize příčinu úpadku, pouze urychlila nepříznivý vývoj.

Schopnost prodat zboží na dodavatelský úvěr je v současné době klíčová pro konkurenceschopnost obchodních společností. Proto u podnikatelů nabývá na významu druhotná platební neschopnost. Stav druhotné platební neschopnosti ohrožuje ekonomiku, přičemž neschopnost splácet je přenášena na další podnikatelské subjekty. Proto je důležitý pečlivý výběr obchodních partnerů, jejich pravidelná kontrola a provádění případných nápravných opatření.

Tématem mé práce je přiblížení české právní úpravy způsobů řešení úpadku podnikatelů, nikoliv celého insolvenčního zákona. Této právní úpravě bývá pro některé neprávnický těžké porozumět. Proto se budu snažit v první části práce vytvořit zvláště pro tyto osoby ucelený obraz o způsobech řešení úpadků včetně některých změn, které s sebou přinesla novela insolvenčního zákona účinná ode dne 1. ledna 2014, a v praktické části se budu zabývat úspěšně skončeným insolvenčním řízením řešeným reorganizací u konkrétní obchodní společnosti. Popis procesu reorganizace bude

stěžejní částí práce, neboť by měla vytvářet určité vodítko především pro budoucí dlužníky a jejich věřitele.

Institut reorganizace byl zaveden až s účinností nového insolvenčního zákona, tedy s účinností od roku 2008. Relativně krátká doba účinnosti a nízké využití tohoto institutu zvýšily můj zájem o tento způsob řešení úpadku, a to byl důvod pro zvolení reorganizace do praktické části.

Cílem práce je zanalyzování české právní úpravy jednotlivých způsobů řešení úpadků podnikatele, vytvoření uceleného postupu insolvenčního řízení při řešení úpadku reorganizací na základě praktického příkladu včetně následného zhodnocení výhod a nízkého počtu povolených reorganizací, a navržení námětů de lege ferenda, tedy směrů, kterými by bylo vhodné právní úpravu změnit.

2 Metodika

Pro získání základního přehledu o problematice insolvenčního řízení a způsobech řešení úpadku bylo nejprve potřeba pročíst a nastudovat odbornou literaturu, judikaturu s komentáři, zákony a odborné články. Odborné články jsem čerpala především z webové stránky www.e-pravo.cz a z konkursních novin, které jsou dostupné na stránce www.konkursni-noviny.cz. Mnoho informací se také dalo získat na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR. Pro zpracování literární rešerše, tj. zanalyzování tématu diplomové práce, jsem využila nastudovaných informací a v celém textu odkazovala na použité zdroje dle citačního stylu APA 6th.

Na závěr rešerše provádím komparaci, na základě které dochází ke srovnání rakouského a českého insolvenčního zákona. Již nyní si dovoluji zmínit, že v rámci těchto zemí můžeme vidět jisté podobnosti.

Úvodem praktické části poukazuji na pár statistik týkajících se především reorganizace. Ke sběru dat jsem využila webové stránky společnosti Creditreform s.r.o., která poskytuje služby v oblasti hospodářských informací a inkasa pohledávek. Tato společnost skýtá analýzy vývoje insolvencí v České republice od roku 2008 až do současnosti. Dalším zdrojem statistických údajů jsou webové stránky Ministerstva spravedlnosti ČR. Data jsem dále zpracovala do tabulek a grafické podoby, porovnála jsem vývoj reorganizace v jednotlivých letech a zmínila statistické rozdíly mezi konkursem a reorganizací.

Dále se zaměřuji na vybranou obchodní společnost. Na základě doporučení od vedoucí mé diplomové práce se rozhoduji pro obchodní společnost OB DEN, s.r.o. Pro zpracování základní charakteristiky společnosti jsem čerpala informace z webových stránek a z výroční zprávy. Výroční zprávu jsem našla ve veřejném rejstříku, ve kterém jsem si snadno vyhledala požadovanou společnost a na základě toho doplnila potřebné údaje.

V následující části analyzuji insolvenční řízení reorganizované společnosti. K tomu využívám získané poznatky ze studia odborné literatury, článků, právních předpisů a dokumentů analyzované společnosti zveřejněných v insolvenčním rejstříku, který lze nalézt na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR, konkrétně www.justice.cz.

Stěžejní pro mě byla schopnost orientace v insolvenčním rejstříku. Společnost jsem vyhledala pomocí firmy subjektu. Po kliknutí na detail se mi zobrazily informace o aktuálním stavu insolvenčního řízení, spisové značce, základních identifikačních údajích dlužníka, údaje o insolvenčním správci a datu poslední zveřejněné události. Na této stránce jsem využívala 5 oddílů. Oddíl A znamená řízení do úpadku, oddíl B řízení po úpadku, oddíl C incidenční spory, oddíl D ostatní a oddíl P přihlášky. Každý oddíl má svou tabulku o několika sloupcích a řádcích. Sloupce tvoří čísla kroků v insolvenčním řízení, datum a čas zveřejnění, popis daného kroku, přiložený hlavní a vedlejší dokumentový soubor, datum právní moci a senátní značku. Jednotlivé řádky znamenají kroky v insolvenčním řízení. Počet kroků se liší u každého dlužníka.

V průběhu analyzování insolvenčního řízení vybrané společnosti odkazují na dokumenty ve formě obrázků, které jsou uvedeny pod textem, v němž daný krok popisují, respektive v přílohách. V textu jsou obsaženy především dokumenty kratšího rozsahu. Vzhledem k obsáhlému tématu nelze přiložit veškeré soubory zveřejněné v insolvenčním rejstříku.

Na závěr práce zhodnocuji současný stav využívání reorganizací v České republice, zabývám se především výhodami tohoto institutu, jeho riziky a navrhuji náměty, které by zlepšily současnou nejen právní úpravu způsobů řešení úpadku.

3 Literární řešerše

3.1 Přehled právní úpravy insolvenčního zákona

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „IZ“), aplikující se na řešení úpadku všech fyzických i právnických osob, podnikatelů i nepodnikatelů, vyjma České republiky včetně ministerstev, obcí, krajů, veřejných vysokých škol, České národní banky, apod., nabyl účinnosti dne 1. ledna 2008 a současně tak nahradil zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů. Pro úpadková řízení zahájená před 1. lednem 2008 nadále platí zákon o konkursu a vyrovnání, pro řízení zahájená ode dne 1. ledna 2008 se aplikuje IZ. Postavení insolvenčních správců je upraveno zákonem č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění pozdějších předpisů. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Kromě IZ je třeba vycházet i z dalších zvláštních předpisů, které mohou mít nějakým způsobem vazbu na tuto problematiku. Jedná se například o předpisy práva občanského, živnostenského, procesního a další. Za těchto podmínek představuje IZ spolu s dalšími souvisejícími předpisy komplexní úpravu, ze které je třeba při řešení úpadku dlužníka vycházet. (Hásová, 2013, str. 1)

3.2 Základní charakteristika insolvenčního zákona

Dle webových stránek ministerstva spravedlnosti se IZ vztahuje na řešení úpadku a hrozícího úpadku v rámci soudního řízení, konkrétně insolvenčního řízení tak, aby za pomoci některých ze stanovených způsobů došlo k uspořádání majetkových vztahů k osobám dotčeným dlužníkovým nebo hrozícím úpadkem, a to především co nejvyšším a zásadně poměrným uspokojením dlužníkových věřitelů.

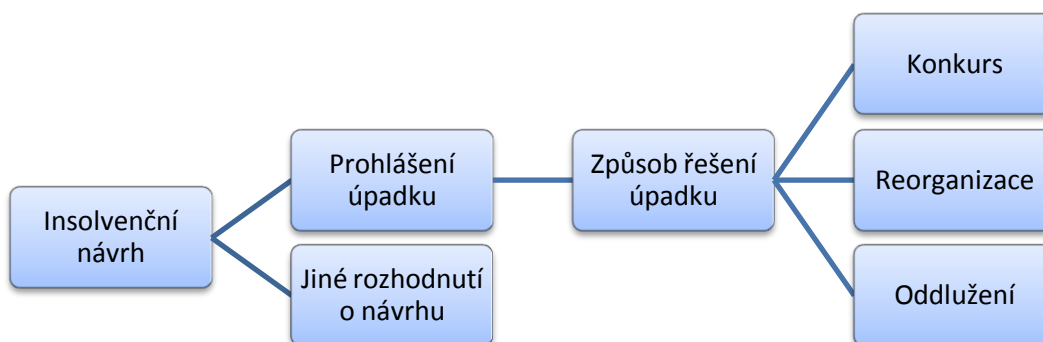
Cílem IZ je zejména:

- posílení postavení věřitelů,
- zajištění větší předvídatelnosti a transparentnosti úpadkového řízení,
- motivace dlužníka řešit svůj úpadek včas,
- možnost sanace dlužníka tam, kde je to vhodné,
- celkové zrychlení a zefektivnění úpadkového řízení. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Pachl (2011, str. 13) uvádí v této souvislosti rozhodnutí VS Praha čj. 1 VSPH 742/2010-A-10 ze dne 3. 10. 2010 ve věci sp. zn. MSPH 77 INS 8044/2010, dle kterého smyslem a účelem insolvenčního řízení je dle § 1 IZ uspořádat majetkové poměry dlužníka a jeho věřitelů. Za situace, kdy neexistuje žádný dlužníkův majetek, insolvenční řízení postrádá podklad, neboť neexistuje hmotný substrát, na základě něhož by k uspořádání vztahů mezi věřiteli a dlužníkem došlo.

Hásová (2013, str. 3) uvádí: „ *Insolvenční zákon zavádí úpravu jednotného insolvenčního řízení, které předpokládá stanoveným způsobem rozhodnout nejprve o tom, zda se dlužník nachází v úpadku či nikoliv a poté zvolit konkrétní způsob řešení úpadku (viz Obrázek 1). Tím se liší insolvenční řízení od předchozí úpravy obsažené v zákoně o konkurzu a vyrovnaní, podle kterého představovala konkurzní a vyrovnací řízení samostatná, na sobě nezávislá řízení.*“

Obrázek 1: Jednotnost insolvenčního řízení



Zdroj: Hásová, 2013

3.3 Insolvenční zákon a občanský soudní řád

Pro incidenční spory a pro insolvenční řízení se použijí přiměřeně ustanovení občanského soudního řádu, a to za předpokladu, že takový postup není v rozporu se zásadami, na kterých spočívá insolvenční řízení, anebo nestanoví-li tento zákon jinak. Ustanovení občanského soudního řádu platí i tehdy, pokud chceme určit věcnou a místní příslušnost soudu, který rozhoduje v insolvenčním řízení a incidenčních sporech. (§ 7 odst. 1 a 2 IZ)

Kučera (2009, str. 8) poukazuje na usnesení VS ze dne 3. 12. 2008, sp. zn. MSPH 89 INS 2788/2008, 2 VSPH 197/2008-A, jehož obsahem je rozhodování o nákladech řízení. Tato judikatura se zaměřuje na situaci, kdy insolvenční zákon neupravuje postup insolvenčního soudu při rozhodování o nákladech řízení v případě, kdy je insolvenční

návrh odmítnut, zamítnut nebo kdy je insolvenční řízení zastaveno pro zpětvzetí návrhu. V takových případech je třeba přiměřeně použít ustanovení občanského soudního řádu.

3.4 Zásady insolvenčního řízení

Dle § 5 IZ spočívá insolvenční řízení zejména na těchto zásadách:

- vedení insolvenčního řízení tak, aby žádný z účastníků nebyl nedovoleně zvýhodněn nebo nespravedlivě poškozen a aby se dosáhlo hospodárného, rychlého a co nejvyššího uspokojení věřitelů,
- věřitelé mající podle tohoto zákona obdobné nebo zásadně stejné postavení, mají také v insolvenčním řízení rovné možnosti,
- rozhodnutím insolvenčního soudu ani postupem insolvenčního správce, nestanoví-li tento zákon jinak, nelze omezit práva věřitele nabytá v dobré víře před zahájením insolvenčního řízení,
- věřitelé jsou povinni zdržet se takových jednání, která směřují k uspokojení jejich pohledávek mimo insolvenční řízení, ledaže to dovoluje zákon.

3.5 Procesní subjekty

3.5.1 Insolvenční soud

Insolvenčním soudem je soud, u kterého probíhá insolvenční řízení. V prvním stupni se vždy jedná o krajský soud, který určujeme takto:

- pokud je dlužníkem FO – nepodnikatel, je místně příslušným soudem krajský soud, v jehož obvodu má dlužník bydliště nebo v jehož obvodu dlužník bydlí s úmyslem zdržovat se na daném místě trvale,
- pokud je dlužníkem FO – podnikatel, místně příslušným soudem je krajský soud, v jehož obvodu má dlužník sídlo podnikání. Pokud nemá místo podnikání, je místem rozhodným dlužníkovo bydliště,
- pokud je dlužníkem PO, je místem rozhodujícím pro příslušnost soudu sídlo PO. (Maršíková, 2011, str. 15)

Insolvenční soud vydává v insolvenčním řízení rozhodnutí, jejichž vydání zákon předpokládá nebo ukládá. Dále má na starost vykonávat dohled nad postupem a činností dalších procesních subjektů a rozhoduje o záležitostech s tím souvisejících. Tento dohled se nazývá „dohlédací činnost“. (§ 10 IZ)

3.5.2 Účastníci řízení

Účastníky insolvenčního řízení jsou dlužník a ti věřitelé, kteří uplatňují svá práva vůči dlužníku. Vedlejší účastenství v insolvenčním řízení není přípustné. (§ 14 odst. 1 a 2 IZ)

Dlužník je zákonem ekonomicky motivován a též nucen sankcemi k tomu, aby podal insolvenční návrh včas. Dlužník, který je PO nebo FO podnikatelem, je povinen podat insolvenční návrh bez zbytečného dokladu poté, co se dozvěděl o svém úpadku, nebo se při náležitě pečlivosti dozvědět měl. Pokud tak dlužník neučiní, odpovídá za škodu, kterou tím způsobil. (Janků a kol., 2013, str. 467)

3.5.3 Věřitelské orgány

Věřitelskými orgány jsou:

- schůze věřitelů,
- věřitelský výbor,
- zástupce věřitelů.

Schůze věřitelů

Dle § 46 odst. 2 IZ vykonává schůze věřitelů volbu a odvolání členů věřitelského výboru a jeho náhradníků nebo zástupce věřitelů. Rozhoduje také o tom, zda ve funkci ponechá prozatímní věřitelský výbor. Pokud nedojde k ustanovení věřitelského výboru, ani zástupce věřitelů a není-li v IZ stanoveno jinak, vykonává působnost těchto věřitelských orgánů schůze věřitelů.

Schůzi věřitelů svolává a řídí insolvenční soud. Je svolávána z vlastní iniciativy nebo na návrh insolvenčního správce, věřitelského výboru anebo alespoň 2 věřitelů, jejichž pohledávky činí alespoň 1/10 přihlášených pohledávek. Insolvenční soud zveřejní vyhláškou oznámení o předmětu jednání, místě a termínu konání, a to aby se konala do 30 dnů poté, co bylo o její svolání požádáno, není-li navržen pozdější termín. (§ 47 odst. 1 a § 48 odst. 1 IZ)

K platnosti usnesení schůze věřitelů se vyžaduje prostá většina hlasů přítomných nebo řádně zastoupených věřitelů, počítána podle výše jejich pohledávek. Platí, že na každou 1 Kč pohledávky připadá 1 hlas. (§ 49 odst. 1 IZ)

Věřitelský výbor

Věřitelský výbor vykonává působnost věřitelských orgánů s výjimkou těch věcí, které patří do působnosti schůze věřitelů nebo těch, které si schůze věřitelů vyhradila. Schůze věřitelů je povinna ustanovit věřitelský výbor, pokud je více než 50 přihlášených věřitelů. V tom případě volí schůze věřitelů nejméně 3 a nejvýše 7 členů, dále pak jejich náhradníky. Pokud je způsobem řešení úpadku nepatrný konkurs nebo oddlužení, není volba věřitelského výboru povinná. O počtu členů taktéž rozhoduje schůze věřitelů, přičemž by měli být zastoupeni zajištění i nezajištění věřitelé. (§ 46 odst. 3, 56 odst. 1, 2 a 3, § 57 odst. 1 IZ)

Mezi některé z kompetencí věřitelského výboru patří například dohled na činnost insolvenčního správce a poskytování mu podpory, nahlížení do dlužníkova účetnictví nebo evidence nebo mimořádné účetní závěrky auditem, aj. Svou činnost vykonává jako sbor, tzn., že ze svého středu volí předsedu, který svolává a řídí schůze. Rozhodují většinou hlasů, nepřítomné členy zastupují náhradníci. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy. Usnášeníschopen je tehdy, pokud je přítomna nadpoloviční většina jeho členů nebo jejich náhradníků. (§ 58 odst. 1, 2 a 3 IZ)

Novela insolvenčního zákona, která se stala účinnou dne 1. 1. 2014, přinesla nepatrnou, avšak významově důležitou změnu v pravidlech obsazování věřitelského výboru. Touto změnou je to, že členem věřitelského výboru se mohou stát i osoby, pro které byla dříve tato možnost vyloučena, jedná se tedy zejména o společníky a akcionáře dlužníka. Tyto osoby však musí vyvrátit domněnku o své podjatosti. (Kartner a Srbecký, 11. 6. 2014)

Zástupce věřitelů

Není-li volba věřitelského výboru povinná, může schůze věřitelů místo něho zvolit zástupce věřitelů a jeho náhradníka. Pro zástupce věřitelů platí obdobné ustanovení jako pro věřitelský výbor. (§ 68 odst. 1 a 2 IZ)

3.5.4 Insolvenční správce

Dle § 2 odst. 1 a 2 zákona č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění zákona č. 296/2007 Sb., dále jen ZoIS, je insolvenčním správcem FO opravňující vykonávat činnost insolvenčního správce. Insolvenčním správcem může být také veřejná obchodní společnost nebo zahraniční obchodní společnost nebo zahraniční sdružení, které poskytuje tytéž záruky ručení společníků jako veřejná obchodní

společnost a je založená dle práva členského státu EU, členských států Dohody o evropském hospodářském prostoru a je oprávněná vykonávat činnost insolvenčního správce.

Insolvenční správce se ustanovuje ze seznamu insolvenčních správců vedeného Ministerstvem spravedlnosti ČR. Nutným předpokladem ustanovení fyzické osoby do funkce insolvenčního správce je vykonání zkoušky insolvenčního správce. Insolvenční správce je povinen při výkonu funkce postupovat svědomitě a s odbornou péčí. Je povinen vyvinout veškeré úsilí, aby byli věřitelé v co nevyšší míře uspokojeni, musí upřednostňovat společný zájem věřitelů před zájmy vlastními i jiných osob. (Janků a kol., 2013, str. 466)

3.6 Majetková podstata

Pro definování majetkové podstaty je rozhodující, zda insolvenční návrh podal věřitel nebo dlužník. Pokud podá insolvenční návrh dlužník, do majetkové podstaty náleží majetek, který dlužníkovi patřil ke dni zahájení insolvenčního řízení, ale i ten, který nabyl v průběhu insolvenčního řízení. Podá-li insolvenční návrh věřitel, náleží do majetkové podstaty:

- majetek, který patřil dlužníkovi k okamžiku nařízení předběžného jednání insolvenčním soudem, kterým soud zcela nebo zčásti omezil právo dlužníka nakládat s jeho majetkem,
- majetek, který dlužníkovi patřil k okamžiku vydání rozhodnutí o úpadku dlužníka,
- majetek, který dlužník nabyl v průběhu insolvenčního řízení poté, co insolvenční soud vydal tato rozhodnutí. (§ 205 odst. 1 a 2 IZ)

Majetkovou podstatu tvoří dle § 206 IZ například věci movité a nemovité, peněžní prostředky, podnik, obchodní podíl, vkladní listy, vkladní knížky a jiné formy vkladů, dlužníkovi nepeněžité i peněžité pohledávky, včetně pohledávek podmíněných a pohledávek, které dosud nejsou splatné, dlužníkův plat nebo mzda, aj.

Zjišťování majetkové podstaty zajišťuje insolvenční správce nebo předběžný správce, který je zavázán dodržovat pokyny insolvenčního soudu. Při zjišťování majetkové podstaty má dlužník povinnost poskytnout insolvenčnímu nebo předběžnému správci všestrannou součinnost. Základem zjišťování majetkové podstaty je seznam

majetku, který musí dlužník předložit společně s insolvenčním návrhem insolvenčnímu soudu. (§ 209 odst. 1, § 210 odst. 1 a § 211 odst. 1 IZ)

Insolvenční správce provádí a soustavně doplňuje v průběhu insolvenčního řízení soupis majetkové podstaty, což je listina, do níž se zapisuje majetek náležící do majetkové podstaty. Součástí soupisu je i ocenění provedené insolvenčním správcem. Insolvenční správce přitom vychází z údajů v účetnictví dlužníka. (§ 217 a 219 odst. 1 IZ)

3.7 Úpadek a příčiny úpadku podnikatelů

O dlužníkovi můžeme tvrdit, že je v úpadku tehdy, jestliže má více věřitelů, zároveň peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a jestliže tyto závazky není schopen plnit. (dále jen „platební neschopnost“). (§ 3 odst. 1 IZ)

Podle Usnesení VS ze dne 21. 11. 2008, sp. zn. KSHK 40 INS 2900/2008, 1 VS 165/2008 – A, může být úpadek insolvencí naplněn pouze v případě, že situace dlužníka naplňuje kumulativně (současně) všechny znaky uvedené v § 3 odst. 1 IZ.

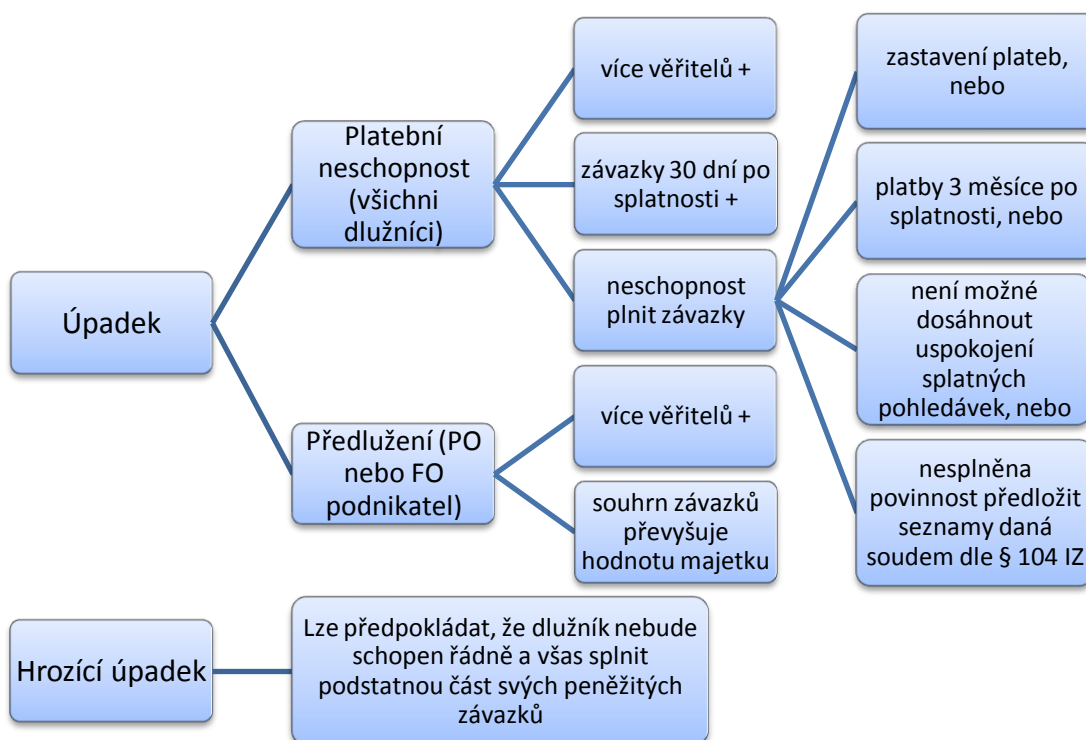
Jestliže dlužník zastavil platby podstatné části svých peněžitých závazků, nebo je neplní po dobu delší 3 měsíců po lhůtě splatnosti, nebo není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných peněžitých pohledávek vůči dlužníku výkonem rozhodnutí či exekucí, nebo nesplnil-li insolvenčním soudem uloženou povinnost předložit seznam majetku, seznam závazků, seznam svých zaměstnanců a listiny, které dokládají úpadek nebo hrozící úpadek, pak se má za to, že dlužník není schopen plnit své peněžité závazky.

Pokud je dlužníkem PO nebo FO – podnikatel, je v úpadku i tehdy, je-li předlužen. O předlužení mluvíme tehdy, pokud má dlužník více věřitelů a souhrn jeho závazků převyšuje hodnotu jeho majetku. Při stanovení hodnoty majetku dlužníka se přihlíží k další správě jeho majetku, eventuálně k dalšímu provozování jeho podniku, pokud lze s ohledem ke všem okolnostem důvodně předpokládat možnost pokračování dlužníka ve správě majetku nebo v provozu podniku.

O hrozící úpadek se jedná tehdy, pokud lze důvodně předpokládat, že dlužník nebude schopen řádně a včas splnit podstatnou část svých peněžitých závazků. (§3 odst. 2, 3 a 4 IZ)

Na následujícím obrázku (viz Obrázek 2) můžeme vidět stručné vymezení pojmu úpadek.

Obrázek 2: Vymezení úpadku



Zdroj: Vlastní zdroj

U malých a středních podniků představuje úmrtnost po prvních třech až pěti letech podnikání až 98 %. Mezi hlavní problémy malého a středního podnikání patří neschopnost dostatečně kvalitně zvládat všechny právní, finanční, účetní a jiné činnosti, což souvisí s nedostatkem zdrojů, z nichž lze hradit výdaje na poradce. Malé a střední podniky také trpí nedostatkem kapitálu. Zejména pro malého podnikatele je téměř nemožné získat úvěr. Podnikatelé rovněž nejsou schopni v přiměřené míře využívat programů na podporu podnikání. Problematickým je také nedostatek znalostí a informací, anebo získávání kvalitních zaměstnanců, na jejichž zaplacení a výcvik nemá podnikatel dostatek finančních prostředků. Obchodní společnosti také často volí špatné obchodní a výrobní strategie a orientují se na tu část trhu, na které působí silná konkurence. Podnikatelé mají mnohdy přehnané představy o velikosti trhu, z nichž špatně odhadnou budoucí příjmy.

Pro národní ekonomiku má přiměřená míra úpadku očistný účinek, tzn., že představuje ozdravný proces, kdy přežívají zdravé a ekonomice prospěšné

podniky. V nezdravém prostředí však zanikají i ty hospodářské jednotky, které by ve spravedlivějších podmínkách prosperovaly. (Kudelová, 18. 12. 2001)

3.8 Způsoby řešení úpadku

Způsobem řešení úpadku se dle § 4 odst. 1 IZ rozumí:

- konkurs,
- reorganizace,
- oddlužení a
- zvláštní způsoby řešení úpadku, které tento zákon stanoví pro určité subjekty nebo pro určité druhy případů.

Kozák a kol. (2013, str. 23) uvádí, že mezi způsoby řešení úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka bývá zahrnováno také moratorium. Jedná se o institut, který má napomoci dlužníkovi vyřešit jeho úpadek nebo hrozící úpadek vlastními silami, a to za podmínky, kdy dlužník nebude vystaven rozhodnutí insolvenčního soudu konstatujícímu jeho úpadek nebo hrozící úpadek. Tento zvláštní způsob řešení úpadku však § 4 odst. 1 IZ nezahrnuje. Proto lze moratorium přesněji považovat jako určitý způsob prevence úpadku nebo hrozícího úpadku, zatímco úpadek nastává až poté, co insolvenční soud jeho existenci deklaruje ve svém rozhodnutí.

3.9 Podnikatel v úpadku

Dlužník, který je podnikatelem, má podle § 98 IZ povinnost podat insolvenční návrh bez zbytečného odkladu poté, co se dozvěděl nebo při náležitě pečlivosti se měl dozvědět o úpadku. Pokud osoba povinnost podat insolvenční návrh nesplnila, odpovídá věřitelům za škodu nebo jinou újmu, která jim ta vznikla.

V případě dlužníka podnikatele můžeme úpadek řešit pomocí reorganizace nebo konkursu. (Maršíková, 2011, str. 36 - 37)

U PO, které nejsou dle zákona považovány za podnikatele a současně nemají dluhy z podnikání a u FO (včetně FO – podnikatelů), které nemají dluhy z podnikání (i když i zde nacházíme výjimky), lze úpadek řešit pomocí oddlužení.

3.9.1 Oddlužení

Oddlužení je způsob řešení úpadku, který slouží primárně pro spotřebitele, avšak i dlužník charakterizovaný v předešlém odstavci, může insolvenčnímu soudu navrhnout, aby se jeho úpadek nebo hrozící úpadek řešil oddlužením. Oddlužení

má umožnit dlužníkovi „nový start“ a motivovat ho k aktivnímu zapojení do umořování svého dluhu, a to alespoň do předpokládané výše 30 % v případě nezajištěných věřitelů. Podmínkami oddlužení jsou tedy poctivý záměr dlužníka zbavit se svých závazků a splatit alespoň 30 % dlužné částky. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Dle usnesení VS ze dne 13. 3. 2008, sp. zn. KSPL 29 INSD 252/2008, 1 VSPH 3/2008-A (SJ 104/2008) lze podnikatelem rozumět i osobu mající závazky z podnikání.

Kučera (2009, str. 217) uvádí usnesení NS ze dne 21. 4. 2009, sp. zn. KSOS 34 ONS 625/2008, 29 NSČR 3/2009-A, která definuje dlužníka, který není podnikatelem:

„Dlužníkem, který není podnikatelem, se ve smyslu ustanovení § 389 odst. 1 IZ rozumí taková fyzická nebo právnická osoba, která není zákonem považována za podnikatele a současně nemá závazky (dluhy) vzešlé ze svého podnikání.“

Dříve tedy byla základním kvalifikačním předpokladem pro povolení oddlužení skutečnost, že dlužník není podnikatelem, ode dne 1. 1. 2014 se nehodnotí povaha osoby dlužníka, nýbrž povaha jeho dluhů. (Celerýn, 21. 1. 2014)

Proto může být povoleno oddlužení i u FO, která je formálně podnikatelem a nemá dluhy z podnikání. Avšak ani dluh z podnikání nemusí bránit řešení dlužníkova úpadku nebo hrozícího úpadku oddlužením, jestliže:

- s tím souhlasí věřitel, o jehož pohledávku jde – tento věřitelův souhlas nemusí být výslovný, nýbrž stačí pouhá domněnka souhlasu pasivního věřitele, který ničeho nenamítne proti navrženému způsobu řešení úpadku dlužníka, nebo
- jde o pohledávku věřitele, která zůstala neuspokojena po skončení insolvenčního řízení, ve kterém insolvenční soud zrušil konkurs na majetek dlužníka – logika této výjimky spočívá v tom, že tam, kde „podnikatelský závazek“ zčásti nebo zcela přetrval jako neuspokojený, přestože dlužník prošel konkursem, není důvod bránit minimálně 30% uspokojení zbytku takového závazku v rámci oddlužení, anebo
- jde o pohledávku zajištěného věřitele. (Mališ, 29. 7. 2014)

I do konce roku 2013 existovala možnost pro dlužníka mající dluhy z podnikání, ačkoliv už nepodnikal, aby nebyl osobou vyloučenou navrhnout oddlužení jako způsob řešení úpadku. V tomto případě dovolil Nejvyšší soud ČR posouzení dané věci na uvážení insolvenčního soudu, který přihlédl zejména k těmto okolnostem:

- době vzniku konkrétního dlužníkového závazku z podnikání,
- době ukončení dlužníkového podnikání,
- četnosti neuhrazených dlužníkových závazků z podnikání,
- výši konkrétního dlužníkového závazku z podnikání v porovnání s celkovou výší všech dlužníkových závazků,
- tomu, zda věřitel, o jehož pohledávku jde, je srozuměn s tím, že tato pohledávka bude podrobena režimu oddlužení. (Zrůstek, 14. 3. 2012)

Od roku 2014 však není dle Vrchního soudu v Olomouci významný podíl dlužníkových závazků z podnikání vzhledem k celkovým závazkům, rozhodující je ale souhlas věřitele, který si nemusí dlužník opatřovat a dokládat ho k návrhu na povolení oddlužení. Tento souhlas až následně zkoumá soud na věřitelské schůzi, kde zpravidla v důsledku neúčasti bude učiněn závěr o souhlasu všech věřitelů s oddlužením závazků z podnikání. Vrchní soud v Praze tvrdí, že věřitelé mohou svůj souhlas vyjádřit v souvislosti s podáním návrhu na oddlužení anebo při projednávání tohoto návrhu. Pokud se tak nestane, nemá soud možnost korigovat možnost řešení úpadku a rozhodovat o neschválení z důvodu podnikatelských závazků. Při rozhodování o povolení oddlužení se tak uplatní § 397 IZ, který uvádí, že v pochybnostech o tom, zda dlužník je oprávněn podat návrh na povolení oddlužení, insolvenční soud oddlužení povolí a tuto otázku dále prozkoumává v průběhu schůze věřitelů. Po skončení takové schůze již nelze namítat, že budou v rámci oddlužení uspokojeny i závazky z podnikání. (Pleva, 4. 8. 2014)

V případě FO tak bude do značné míry záležet na vyjádření insolvenčního správce k charakteru závazků dlužníka, které předloží ve své zprávě na schůzi věřitelů. Insolvenční správce by měl být seznámen se závazky dlužníka, ale také s účetnictvím dlužníka a měl by být tedy schopen posoudit sporné závazky. U mnoha závazků dlužníka nemusí jednoznačně vyplývat, že souvisely s jeho podnikatelskou činností (jedná se o případy, kdy u nich není např. uvedeno IČ dlužníka), ale reálně z nich mohla být financována podnikatelská činnost. U dlužníka by tedy mělo být požadováno, aby byl schopen doložit nebo alespoň uspokojivě vysvětlit, jakým způsobem finanční prostředky využil. (Pachl, 1. 7. 2014)

Neprodleně po skončení jednání, při kterém byly projednány námitky věřitelů, rozhodne insolvenční soud o tom, zda se oddlužení schvaluje. K neschválení oddlužení dojde tehdy, pokud během insolvenčního řízení vyšly najevo skutečnosti, které

by odůvodňovaly odmítnutí nebo zamítnutí návrhu na povolení oddlužení. Pokud tedy insolvenční soud oddlužení neschválí, současně rozhodne o způsobu řešení úpadku dlužníka konkursem. (§ 404 a § 405 odst. 1 a 2 IZ)

Podle Plevy (10. 1. 2014) bude jen otázka času, kdy bude muset oddlužení projít další revizí. Soudní praxe se prý bude nejspíše potýkat s tím, jak má podnikatel věrohodně doložit svůj budoucí příjem a jaký bude vztah mezi dodavatelem podnikatele a „neobchodními“ věřiteli v rámci plnění splátkového kalendáře.

Návrh na povolení oddlužení

Návrh na povolení oddlužení může podat pouze dlužník a musí být podán spolu s insolvenčním návrhem. V případě, že návrh na insolvenční řízení podala jiná osoba, lze návrh na povolení oddlužení podat do 30 dnů od doručení insolvenčního návrhu dlužníkovi.

Návrh se podává na předepsaném formuláři a obsahuje tyto náležitosti:

- obecné náležitosti podání,
- označení dlužníka a osob oprávněných za něho jednat,
- údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky,
- údaje o očekávaných příjmech v následujících 5 letech,
- návrh způsobu oddlužení nebo sdělení, že dlužník takový návrh nevznáší.

Mezi významné náležitosti návrhu na povolení oddlužení patří osoby ochotné zavázat se jako spoludlužníci anebo ručitelé dlužníka. Návrh musí dále podepsat i dlužníkův manžel a výslovně uvést, že s povolením souhlasí.

Důvody pro zamítnutí návrhu na povolení oddlužení jsou zejména nepoctivý záměr podnikatele, opakované podání týměž dlužníkem, lehkomyšlný nebo nedbalý přístup dlužníka v insolvenčním řízení. Významným důvodem pro zamítnutí je i to, že hodnota plnění, která by obdrželi nezajištění věřitelé, bude nižší než 30 % jejich pohledávek, kromě situace, kdy by věřitelé s nižším plněním souhlasili. (Janků a kol., 2013, str. 481)

K návrhu na povolení oddlužení musí dlužník dle § 392 IZ připojit:

- seznam majetku a seznam závazků,
- listiny, které dokládají údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky,

- písemný souhlas nezajištěného věřitele na základě dohody s dlužníkem, s tím, že hodnota plnění, které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30 % jeho pohledávky.

Nedojde-li k zamítnutí, odmítnutí nebo ke zpětvzetí návrhu na povolení oddlužení, insolvenční soud oddlužení povolí. V opačném případě soud rozhodne o způsobu řešení úpadku dlužníka konkursem. Rozhodnutí o povolení oddlužení se doručuje dlužníku, věřitelskému výboru a insolvenčnímu správci. Odvolání proti němu není přípustné. Po schválení oddlužení se rozhodnutí zveřejní v insolvenčním rejstříku, čímž nastává jeho účinnost. (§ 397 IZ)

Způsoby provedení oddlužení

Mezi způsoby provedení oddlužení patří:

- zpeněžení majetkové podstaty,
- plnění splátkového kalendáře.

1. Zpeněžení majetkové podstaty

Zpeněžení majetkové podstaty zasahuje aktuální majetek, nikoliv majetek, který dlužník získá v budoucnu, a dokonce ani majetek, který dlužník nabyt v průběhu insolvenčního řízení poté, co nastaly účinky schválení oddlužení. Při zpeněžení se postupuje obdobně podle ustanovení o zpeněžení majetkové podstaty v konkursu (viz str. 24).

2. Plnění splátkového kalendáře

Plnění splátkového kalendáře zasahuje dlužníkův majetek především do budoucna a to tak, že pohledávky zajištěných věřitelů se uspokojí z výtěžku zpeněžení zajištění a současně po dobu 5 let plní dlužník pohledávky nezajištěných věřitelů podle daného poměru. Dlužník je povinen měsíčně po dobu 5 let splácet nezajištěným věřitelům ze svých příjmů částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich budou mít při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojení přednostní pohledávky. Tuto částku rozvrhne dlužník mezi nezajištěné věřitele podle poměru jejich pohledávek způsobem určeným v rozhodnutí insolvenčního soudu o schválení oddlužení.

Po dobu trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře je dlužník povinen:

- vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost a v případě, že je nezaměstnaný, o získání příjmů usilovat,
- vydat insolvenčnímu správci ke zpeněžení hodnoty získané dědictvím nebo darem, jakož i majetek, který dlužník neuvedl v seznamu majetku, ač tuto povinnost měl, a výtěžek, stejně jako jiné své mimořádné příjmy, použít k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře,
- oznámit bez zbytečného odkladu insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru každou změnu svého bydliště nebo sídla a zaměstnání,
- předkládat každých šest měsíců přehled příjmů za uplynulých šest měsíců insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru, neurčí-li insolvenční soud v usnesení o schválení oddlužení jinou dobu předkládání,
- nezatajovat žádný ze svých příjmů a na žádost insolvenčního soudu, insolvenčního správce nebo věřitelského výboru předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání účinků schválení oddlužení,
- neposkytovat nikomu z věřitelů žádné zvláštní výhody,
- nepřijímat na sebe nové závazky, které by nemohl v době jejich splatnosti splnit.

Bez souhlasu insolvenčního správce nesmí dlužník odmítnout dar ani dědictví, jinak by se jednalo o neplatný právní úkon. Po schválení oddlužení se dále nesmí v důsledku svého zaviněného jednání dostat s placením svého peněžitého závazku do prodlení delšího 30 dnů, jinak insolvenční soud schválené oddlužení zruší a úpadek bude řešen konkursem. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Splnění oddlužení

Po splnění oddlužení vydá insolvenční soud rozhodnutí, proti němuž není odvolání přípustné. Nabytím právní mocí tohoto rozhodnutí insolvenční řízení končí. Dlužník má poté právo podat soudu návrh na osvobození od placení pohledávek zahrnutých do oddlužení, a to v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny. Osvobození se též vztahuje na věřitele, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a na ty, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili. Osvobození se rovněž vztahuje na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu. Lze tedy stručněji konstatovat, že dlužníkovi jsou smazány veškeré dluhy z minulosti. Insolvenční soud však může osvobození odejmout a to tehdy,

pokud některý z dotčených věřitelů podá návrh a to nejpozději do 3 let od přiznání osvobození, který bude obsahovat, že ke schválení oddlužení nebo k přiznání osvobození došlo na základě podvodného jednání dlužníka, anebo že dlužník poskytl zvláštní výhody některým věřitelům. Osvobození též zaniká, byl-li dlužník do 3 let od jeho přiznání odsouzen za úmyslný trestný čin, kterým podstatně ovlivnil schválení nebo provedení oddlužení anebo přiznání osvobození, případně kterým jinak poškodil věřitele. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Zrušení oddlužení

Insolvenční soud schválené oddlužení zruší a rozhodne o způsobu řešení úpadku dlužníka konkursem, pokud

- dlužník neplní podstatné povinnosti podle schváleného způsobu oddlužení, nebo
- vyjde najevo, že nebude moci splnit podstatnou část splátkového kalendáře, nebo
- v důsledku zaviněného jednání vznikl dlužníku po schválení oddlužení peněžitý závazek po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti – dlužník zavinil vznik peněžitého závazku, pokud byl k jeho vymožení vůči dlužníku nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce, nebo
- to navrhne dlužník, nebo
- vyjdou po schválení oddlužení najevo okolnosti, na jejichž základě lze důvodně předpokládat, že je oddlužením sledován nepoctivý záměr. (§ 418 odst. 1, 2 a 3 IZ)

3.9.2 Konkurs

Kučera (2009, str. 139) definuje konkurs takto: „*Konkurs je způsob řešení úpadku spočívající v tom, že na základě rozhodnutí o prohlášení konkursu jsou zjištěné pohledávky věřitelů zásadně poměrně uspokojeny z výnosu zpeněžení majetkové podstaty s tím, že neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají, pokud zákon nestanoví jinak.*“

O prohlášení konkursu rozhodne insolvenční soud buď samostatným rozhodnutím, nebo rozhodnutí spojí s rozhodnutím o úpadku. Ke spojení s rozhodnutím o úpadku dochází tehdy, pokud je dlužníkem osoba, u které je vyloučena možnost reorganizace

nebo oddlužení. Okamžikem zveřejnění rozhodnutí o prohlášení konkursu v insolvenčním rejstříku nastávají účinky prohlášení konkursu.

Prohlášení konkursu má především tyto účinky:

- přerušeni likvidace PO, ukončení nucené správy a zánik předběžného opatření, pokud bylo nařízeno a pokud insolvenční soud nerozhodne jinak,
- přechod oprávnění nakládat s majetkovou podstatou, jakož i výkon práv a plnění povinností, které přísluší dlužníku, pokud souvisí s majetkovou podstatou, na insolvenčního správce,
 - o poté, co toto právo přešlo na insolvenčního správce, a dlužník i nadále nakládal s majetkovou podstatou, jsou tyto právní úkony vůči věřitelům neúčinné,
- nesplatné pohledávky proti dlužníku se považují za splatné,
- zánik všech jednostranných právních úkonů dlužníka (úpadce), které se týkají majetkové podstaty (jde zejména o příkazy, pověření, plné moci, prokuru); to se netýká plných mocí udělených pro insolvenční řízení,
- zánik veškerých návrhů na uzavření smlouvy, které dlužník učinil a které nebyly dosud přijaty,
- v případě existence doposud zcela dlužníkem ani druhým účastníkem nesplněné smlouvy o vzájemném plnění (většina smluv) může insolvenční správce smlouvu realizovat místo dlužníka a žádat protiplnění, nebo může odmítnout plnění,
- oprávnění insolvenčního správce požadovat po prohlášení konkursu vrácení věci i před skončením doby zapůjčení, uzavřel-li dlužník smlouvu o výpůjčce,
- právo insolvenčního správce vypovědět nájemní smlouvu ve lhůtě stanovené zákonem nebo smlouvou, a to i tehdy, pokud byla smlouva sjednána na dobu určitou. Výpovědní lhůta může činit maximálně 3 měsíce a nejsou tím dotčena ustanovení občanského zákoníku na ochranu nájemců bytů,
- prohlášením konkursu nekončí provoz dlužníkovy podniku, možnost pokračování v provozu bude zkoumat insolvenční správce.

Prohlášením konkursu se přerušují soudní, správní a jiná řízení o právech a povinnostech, která se týkají majetkové podstaty nebo která mají být z majetkové podstaty uspokojeny. V těchto řízeních lze pokračovat jen za podmínek stanovených IZ.

Prohlášením konkursu se však nepřerušuje řízení: trestní, daňové, dědické, o přestupcích a jiných správních deliktech, o vypořádání společného jmění dlužníka a jeho manžela, o výživném nezletilých dětí, o výkonu rozhodnutí nebo exekuce, dále řízení ve věcech ochrany osobnosti podle občanského zákoníku a ochrany názvu a dobré pověsti PO, pokud není dlužník podnikatel nebo není požadováno peněžité plnění, ve věcech veřejných rejstříků podle zvláštního právního předpisu a ve věcech kapitálového trhu, ve kterých je dlužník jediným účastníkem. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Účinky prohlášení konkursu na společné jmění manželů

V případě prohlášení konkursu zaniká společné jmění dlužníka a jeho manžela. Prohlášení konkursu má stejné majetkoprávní účinky jako zánik manželství, pokud byl vznik společného jmění dlužníka a jeho manžela vyhrazen ke dni zániku manželství.

Po prohlášení konkursu se provede vypořádání společného jmění manželů, které:

- zaniklo prohlášením konkursu,
- zaniklo do prohlášení konkursu, ale nebylo vypořádáno, nebo
- bylo zúženo smlouvou nebo rozhodnutím soudu a do prohlášení konkursu nebylo vypořádáno. (§ 268 odst. 1 a 2 IZ)

Část společného jmění manželů, kterou dlužník použil se souhlasem manžela k podnikání, spadá při vypořádání společného jmění manželů do majetkové podstaty. Pokud jsou závazky dlužníka vyšší než majetek ve společném jmění manželů, zahrne se celý majetek náležící do společného jmění manželů do majetkové podstaty. Pohledávka manžela dlužníka vzniklá po prohlášení konkursu se považuje za přihlášenou pohledávku a uspokojí se stejně jako tyto pohledávky. (§ 271 odst. 2, § 274 a § 275 IZ)

Zpeněžení majetkové podstaty

Pod pojmem zpeněžení majetkové podstaty se rozumí převedení veškerého majetku, který do ní náleží, na peníze za účelem uspokojení věřitelů. K tomuto účelu se využijí i bankovní konta a peněžní hotovosti dlužníka, dále i úplatné zpeněžení dlužnických pohledávek. (§ 283 odst. 1 IZ)

Ke zpeněžení může dojít teprve po nabytí právní moci rozhodnutí o prohlášení konkursu, nejdříve však po první schůzi věřitelů, pokud nejde o věci bezprostředně

ohrožené zkázou nebo znehodnocením anebo insolvenční soud nepovolí výjimku.
(§ 283 odst. 2 IZ)

Pro zpeněžení majetkové podstaty můžeme využít:

- **veřejnou dražbu**, kterou provede dražebník na návrh insolvenčního správce,
- **prodej movitých věcí a nemovitostí** podle ustanovení občanského soudního řádu o výkonu rozhodnutí, který provede příslušný okresní soud,
- **prodej majetku mimo dražbu**, který je možno uskutečnit pouze se souhlasem věřitelského výboru a insolvenčního soudu a který provede insolvenční správce. Při tomto prodeji lze kupní cenu stanovit pod cenu odhadní a insolvenční správce přitom zohlední i náklady, které by jinak bylo nutné vynaložit na správu zpeněžovaného majetku,
- o způsobu zpeněžení majetkové podstaty rozhodne se souhlasem věřitelského výboru insolvenčního správce (případně zajištěného věřitele). (§ 286 odst. 1 a 2, § 287 odst. 1, § 288 odst. 1 a § 289 odst. 1 a 2 IZ)

Z důvodu zabránění nekalým praktikám při zpeněžování majetkové podstaty, které by vedly k nižšímu výnosu zpeněžení, je pro některé osoby zákonem stanoven zákaz nabývání majetku z majetkové podstaty. Tento majetek na ně nesmí být převeden ve lhůtě 3 let od skončení konkursu. Jedná se o tyto osoby:

- dlužník,
- osoby dlužníkovi blízké - dle § 22 odst. 1 občanského zákoníku se považuje za osobu blízkou příbuzný v řadě přímé, sourozenci a manžel nebo partner, pokud se jedná o registrované partnerství, a dále osoby v poměru rodinném nebo obdobném, pokud by jedna strana pocítovala újmu druhé strany jako vlastní,
- osoby tvořící s dlužníkem koncern,
- vedoucí zaměstnanci dlužníka a osoby jim blízké,
- osoby, které měly za poslední 3 roky před zahájením insolvenčního řízení nebo po jeho zahájení rozhodující vliv na provoz podniku dlužníka nebo podstatnou měrou ovlivňovaly dlužníkovu majetkovou činnost,
- společníci dlužníka,
- prokuristé dlužníka,
- členové a náhradníci věřitelského výboru.

Zpeněžením majetkové podstaty zanikají v rozsahu, v němž se týkají zpeněženého majetku:

- účinky nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuce, účinky doručení vyrozumění o zahájení exekuce a účinky vydaných exekučních příkazů,
- ostatní závady vážnoucí na zpeněžovaném majetku, včetně neuplatněných předkupních práv a včetně závad zapsaných ve veřejném seznamu. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Uspokojení pohledávek

Po nabytí právní moci rozhodnutí o schválení konečné zprávy předloží insolvenční správce insolvenčnímu soudu návrh rozvrhového usnesení, ve kterém je uvedeno, kolik má být vyplaceno na každou pohledávku. Tyto pohledávky jsou uvedeny v upraveném seznamu přihlášených pohledávek. Na základě návrhu vydá insolvenční soud rozvrhové usnesení, v němž určí částky, které se mají věřitelům vyplatit. Všichni věřitelé zahrnutí do rozvrhu se uspokojují poměrně vzhledem k výši jejich pohledávky tak, jak byla zjištěna. Před rozvrhem se uspokojí dosud nezaplacené pohledávky, a to kdykoli v průběhu konkursního řízení. Jedná se o tyto pohledávky:

- pohledávky za majetkovou podstatou:
 - o hotové výdaje a odměna insolvenčního správce,
 - o náklady spojené s udržováním a správou majetkové podstaty dlužníka,
 - o daně, poplatky, cla, pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na veřejné zdravotní pojištění apod.,
- pohledávky jím postavené na roveň:
 - o pracovněprávní pohledávky zaměstnanců dlužníka,
 - o pohledávky věřitelů na náhradu škody způsobené na zdraví,
 - o pohledávky státu apod.,
- zajištěné pohledávky.

Ještě před rozvrhem insolvenční správce vyčlení z výtěžku zpeněžení částku na předpokládané výlohy spojené s ukončením řízení. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Zajištění věřitelé

Věřitel, jehož pohledávka je zajištěna majetkem, který náleží do majetkové podstaty, je nazýván zajištěným věřitelem. Pohledávka může být zajištěna zástavním nebo zadržovacím právem, dále omezením převodu nemovitosti, zajišťovacím převodem práva, postoupením pohledávky k zajištění nebo obdobným právem podle zahraniční právní úpravy. Tento věřitel musí ve své přihlášce pohledávky uvést, že uplatňuje právo na uspokojení své pohledávky ze zajištění, musí označit druh zajištění a dobu jeho vzniku.

Zajištění věřitelé mají významnou možnost ovlivňovat průběh insolvenčního řízení, a to především hlasováním o přijetí usnesení o způsobu řešení úpadku dlužníka – podnikatele, ale také mohou udělovat insolvenčnímu správci pokyny při správě předmětu zajištění. Od těchto pokynů se může insolvenční správce odchýlit pouze tehdy, lze-li předmět zajištění výhodněji zpeněžit, avšak i tehdy musí požádat insolvenční soud o přezkoumání. Zajištění pohledávky zaniká zpeněžením věci, práva, pohledávky nebo jiné majetkové hodnoty v konkursu, a to i v případě, že věřitel přihlášku své pohledávky nepodal.

Zajištění věřitelé se uspokojují ze 100% výtěžku zpeněžení po odečtení částky připadající na odměnu insolvenčního správce a nákladů na správu a zpeněžení, které jsou limitovány maximální částkou 9 % z výtěžku zpeněžení, a to kdykoliv v průběhu řízení. Respektuje se přitom doba vzniku zajištění. To znamená, že zajištění věřitelé se uspokojují podle pořadí, v jakém vznikl právní důvod zajištění. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Konečná zpráva a rozvrh

V závěru zpeněžení majetkové podstaty insolvenční správce předloží insolvenčnímu soudu konečnou zprávu, která podává celkovou charakteristiku jeho činnosti s vyčíslením jejích finančních výsledků. Konečná zpráva musí obsahovat:

- přehled pohledávek za majetkovou podstatou a pohledávek jim na roveň postavených, které insolvenční správce již uspokojil a které ještě uspokojit zbývá,
- přehled výdajů vynaložených na správu majetkové podstaty + zdůvodnění neobvyklých výdajů,
- přehled zpeněžení majetkové podstaty s výsledkem, kterého bylo dosaženo,

- uvedení majetku, který nebyl zpeněžen a proč ke zpeněžení nedošlo,
- přehled plnění zajištěným věřitelům,
- přehled jednání a právních úkonů, které jsou významné pro průběh insolvenčního řízení.

Konečná zpráva tedy musí především vyústit ve vyčíslení částky, která má být rozdělena mezi věřitele, a v označení těchto věřitelů, s údajem o výši jejich podílů na této částce. (§ 302 odst. 1, 2 a 3 IZ)

Po zpeněžení majetkové podstaty předloží také insolvenční správce vyúčtování své odměny a výdajů, a to společně s konečnou zprávou. (§ 303 odst. 1 IZ)

O konečné zprávě uvědomí insolvenční soud účastníky řízení tím, že ji zveřejní vyhláškou a současně je uvědomí o tom, že do 15 dnů od zveřejnění konečné zprávy v insolvenčním rejstříku mohou proti ní podat námitky k insolvenčnímu soudu. K projednání konečné zprávy a vyúčtování insolvenčního správce nařídí insolvenční soud jednání. Insolvenční soud uvede na úřední desce termín a místo jednání a doručí předvolání k tomuto jednání insolvenčnímu správci, dlužníku, věřitelům, kteří podali námitky proti konečné zprávě, a věřitelskému výboru. Na jednání se projednávají námitky proti konečné zprávě a insolvenční soud rozhodne buď tak, že:

- schválí konečnou zprávu a vyúčtování, pokud nejsou námitky důvodné,
- nařídí doplnění nebo změnu konečné zprávy nebo vyúčtování, pokud jsou některé námitky důvodné,
- odmítne přijmout konečnou zprávu, pokud námitky důvodně zpochybňují zprávu jako celek. (§304 odst. 1, 2, 3 a 4 IZ)

V případě nepodání námitek proti konečné zprávě může insolvenční soud vydat rozhodnutí. Po právní moci rozhodnutí o schválení konečné zprávy předloží insolvenční správce insolvenčnímu soudu návrh rozvrhového usnesení, v němž je uvedeno, kolik má být vyplaceno na každou pohledávku uvedenou v upraveném seznamu přihlášených pohledávek. Insolvenční soud návrh přezkoumá a poté vydá rozvrhové usnesení, v němž určí částky, které mají být jednotlivým věřitelům vyplaceny. Všichni věřitelé, kteří jsou zahrnutí do rozvrhu, se uspokojují poměrně vzhledem k výši jejich pohledávky tak, jak byla zjištěna. Insolvenční soud v rozvrhovém usnesení určí insolvenčnímu správci lhůtu k jeho splnění. Tato lhůta nesmí být delší než 2 měsíce od právní moci tohoto usnesení. (§ 306 odst. 1, 2 a 3 a § 307 odst. 2 IZ)

Zrušení konkursu

Insolvenční soud rozhodne o zrušení konkursu:

- bez návrhu na zrušení konkursu, pokud:
 - o zjistí, že nebyl ani dodatečně osvědčen dlužníkův úpadek,
 - o není žádný přihlášený věřitel a všechny pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim postavené na roveň jsou uspokojeny,
 - o je pro uspokojení věřitelů majetek dlužníka zcela nepostačující,
 - o obdrží zprávu insolvenčního správce o splnění rozvrhového usnesení,
- na návrh dlužníka a to tehdy, jestliže dlužník k tomuto návrhu připojil listinu, na které všichni věřitelé a insolvenční správce vyslovili se zrušením konkursu souhlas a na které je úředně ověřena pravost podpisů osob. (§ 308 odst. 1 a 2 IZ)

Důsledky konkursu

- PO – zrušením konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo zrušením konkursu z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, se zrušuje společnost a dále vstupuje do likvidace,
- FO – po ukončení konkursu se vrací FO oprávnění disponovat s vlastním majetkem,
- nedochází k zániku neuspokojené pohledávky nebo její části, pokud zákon nestanoví jinak, a po skončení konkursu lze vést exekuci na tuto pohledávku, pokud ji ale nejpozději do přezkumného řízení nepopřel dlužník. (Hásová, 2013, str. 178)

Nepatrný konkurs

O nepatrném konkursu budeme hovořit dle § 314 odst. 1 tehdy, jestliže:

- je dlužníkem FO, která není podnikatelem, nebo
- celkový obrat dlužníka podle zvláštního právního předpisu za poslední účetní období předcházejícího prohlášení konkursu nepřesahuje 2 000 000 Kč a dlužník nemá více než 50 zaměstnanců.

O nepatrný konkurs se tedy bude jednat vždy u FO – nepodnikatele (spotřebitele), a to bez ohledu na počet věřitelů či výši dluhů. U ostatních dlužníků je nutné posoudit počet přihlášených věřitelů a výši obratu za poslední účetní období před prohlášením konkursu.

Nepatrný konkurs je tedy efektivní a rychlé řešení konkursu, které má zjednodušený procesní postup s odchylkami od klasického konkursu. Rozhodnutí o tom, že jde o nepatrný konkurs, může vydat insolvenční soud i bez návrhu a spojit jej s prohlášením konkursu nebo jej vydat kdykoli v průběhu insolvenčního řízení po prohlášení konkursu. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

3.9.3 Reorganizace

Reorganizací se dle § 316 IZ rozumí *„postupné uspokojování pohledávek věřitelů při zachování provozu dlužníkovy podniku, zajištěné opatřeními k ozdravení hospodaření tohoto podniku podle insolvenčním soudem schváleného reorganizačního plánu s průběžnou kontrolou jeho plnění ze strany věřitelů.“*

Reorganizace je způsob řešení úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka, který je podnikatelem, a připadá v úvahu jen u těch právnických osob, které:

- nejsou v likvidaci,
 - nejsou obchodníky s cennými papíry nebo osobami oprávněnými k obchodování na komoditní burze podle zvláštního právního předpisu,
 - jejichž celkový roční úhrn čistého obratu za poslední účetní období předcházející insolvenčnímu návrhu dosáhl alespoň 50 000 000 Kč, nebo zaměstnávají-li alespoň 50 zaměstnanců v pracovním poměru,
 - předloží společně s insolvenčním návrhem nebo nejpozději do rozhodnutí o úpadku insolvenčnímu soudu reorganizační plán přijatý alespoň polovinou všech zajištěných věřitelů počítanou podle výše jejich pohledávek a alespoň polovinou všech nezajištěných věřitelů počítanou podle výše pohledávek.
- (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Tím však není dotčena možnost reorganizace i při nenaplnění těchto požadavků, pokud reorganizační plán schválí alespoň polovina obou věřitelských skupin. (Celerýn, 21. 1. 2014)

Návrh na povolení reorganizace

Návrh na povolení reorganizace může podat dlužník nebo přihlášený věřitel. V případě, kdy insolvenční návrh pro hrozící úpadek podal dlužník, musí být návrh na povolení reorganizace podán nejpozději do rozhodnutí u úpadku. V ostatních případech lze tento návrh podat nejpozději do 10 pracovních dnů před první schůzí

věřitelů, která se koná po rozhodnutí o úpadku. Opožděně podaný návrh insolvenční soud odmítne. (§ 317 odst. 1 a 318 odst. 1 a 2 IZ)

Náležitostmi dlužníkovu návrhu na povolení reorganizace dle § 319 odst. 1 a 2 IZ jsou:

- obecné náležitosti podání,
- označení dlužníka a osob oprávněných za něho jednat,
- dlužníkovi známé údaje o kapitálové struktuře a majetku osob, které dlužníka ovládají nebo které tvoří s dlužníkem koncern, včetně údaje o tom, zda ohledně některé z těchto osob neprobíhá insolvenční řízení, anebo prohlášení, že není takových osob,
- údaje o způsobu navrhované reorganizace,
- připojení seznamu majetku a seznamu závazků, popřípadě prohlášení o změnách, ke kterým v meziobdobí došlo v porovnání se seznamy, které již dříve insolvenčnímu soudu předložil.

Pokud návrh na povolení reorganizace podává věřitel, potom musí tento návrh vedle obecných náležitostí obsahovat označení dlužníka a údaj o způsobu navrhované reorganizace. Ostatní údaje věřitel uvede pouze v případě, že jsou mu známy. Tento návrh dále musí schválit schůze věřitelů a učiní tak po zprávě insolvenčního správce o hospodářské situaci dlužníka. (§ 319 odst. 3 a § 323 odst. 1 IZ)

Neobsahuje-li návrh veškeré náležitosti nebo je nesrozumitelný, insolvenční soud vyzve usnesením osobu, která návrh podala, aby ve lhůtě, která nesmí být delší než 7 dnů, návrh opravila nebo doplnila. Pokud není řádně doplněn nebo opraven, insolvenční soud návrh na povolení reorganizace odmítne. (§ 320 odst. 1 a 3 IZ)

Po podání návrhu na povolení reorganizace a před rozhodnutím o úpadku se musejí osoby oprávněné nakládat s majetkovou podstatou zdržet právních úkonů, kterými by mohla být ohrožena či zmařena navrhovaná reorganizace. (§ 324 odst. 1 IZ)

Rozhodnutí o povolení reorganizace

Insolvenční soud zamítne návrh na povolení reorganizace, pokud lze s přihlédnutím ke všem okolnostem předpokládat, že je sledován nepoctivý záměr, nebo pokud již bylo dříve rozhodnuto o návrhu, který podala tatáž osoba, anebo pokud návrh podaný věřitelem neschválí schůze věřitelů. (§ 326 odst. 1 IZ)

Nedojde-li ke zpětvzetí návrhu na povolení reorganizace ani k jeho odmítnutí a zamítnutí, pak je na základě insolvenčního soudu reorganizace povolena. Rozhodnutí o povolení reorganizace obsahuje:

- výrok o povolení reorganizace a o jiných opatřeních týkajících se majetkové podstaty a opatřeních nezbytných k zajištění účelu reorganizace,
- údaj o tom, kdo je insolvenčním správcem,
- výzvu, aby ve lhůtě 120 dnů předložil dlužník reorganizační plán nebo aby bez zbytečného odkladu sdělil insolvenčnímu soudu informaci, že jej předložit nehodlá,
- informaci o tom, za jakých podmínek mohou předložit reorganizační plán další osoby. (§ 328 a 329 odst. 1 a 3 IZ)

Dlužník je v průběhu reorganizace dlužníkem s dispozičními oprávněními. Ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky povolení reorganizace, sestaví dlužník mezitímní účetní uzávěrku, dále se pozastavuje výkon funkce valné hromady nebo členské schůze dlužníka a místo valné hromady nebo členské schůze dlužníka rozhoduje v její působnosti insolvenční správce. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

Reorganizační plán

Reorganizační plán, který se předkládá insolvenčnímu soudu, vymezuje právní postavení dotčených osob v důsledku povolené reorganizace. Tento plán je projednáván a hlasován o jeho přijetí na schůzi věřitelů, která je svolávána za tímto účelem. Přednostní právo sestavit reorganizační plán má dlužník, a to i tehdy, pokud návrh na povolení reorganizace podal některý přihlášený věřitel. Reorganizační plán předkládá s návrhem na povolení reorganizace anebo ve lhůtě 120 dnů od rozhodnutí o povolení reorganizace. (§ 338 odst. 1 a 2, § 339 odst. 1 IZ)

Náležitostmi reorganizačního plánu dle § 340 IZ jsou:

- rozdělení věřitelů do skupin a určení, jak bude nakládáno s pohledávkami věřitelů v těchto jednotlivých skupinách,
- určení způsobu provedení reorganizace,
- určení opatření nutná k plnění reorganizačního plánu, a to zejména ta, která se týkají nakládání s majetkovou podstatou,

- informaci o tom, zda bude provoz dlužníkovu podniku pokračovat, nebo pouze jeho část, a za jakých podmínek,
- uvedení osob, které se budou podílet na financování reorganizačního plánu nebo převezmou některé závazky dlužníka anebo zajistí jejich splnění, včetně určení rozsahu, v němž tak učiní,
- údaj o tom, jak reorganizační plán ovlivní zaměstnanost v podniku,
- informaci o tom, zda a jaké závazky vůči věřitelům bude mít dlužník po skončení reorganizace.

Předkladatel reorganizačního plánu zpracovává zprávu o reorganizačním plánu, která musí obsahovat dostatečné informace o návrhu reorganizačního plánu. Dostatečnými informacemi se rozumějí informace, které musí věřitel určité skupiny znát k tomu, aby mohl přijmout rozhodnutí o přijetí nebo zamítnutí reorganizačního plánu. Součástí této zprávy je i reorganizační plán, popřípadě jeho shrnutí, a zhodnocení jeho dopadu na věřitele. Zpráva se předkládá věřitelům v dostatečném předstihu před schůzí věřitelů, která má rozhodnout o přijetí reorganizačního plánu, nejpozději však 15 dnů před termínem jejího konání. O přijetí tohoto plánu je hlasováno ve skupinkách věřitelů, které byly stanoveny v reorganizačním plánu. Pokud se pro přijetí vyslovila většina hlasujících věřitelů skupiny, která představuje nejméně polovinu celkové jmenovité hodnoty pohledávek skupiny, pak platí, že tato skupina reorganizační plán přijala. (§ 343 odst. 1, 2 a 3, § 344 odst. 1, § 347 odst. 1 IZ)

Reorganizační plán je účinný, jakmile rozhodnutí o jeho schválení nabylo právní moci. Od účinnosti reorganizačního plánu:

- je dlužník oprávněn nakládat s majetkovou podstatou, přičemž toto oprávnění může být omezeno ve prospěch třetích osob pouze reorganizačním plánem,
- je obnoven výkon funkce valné hromady nebo členské schůze družstva,
- zanikají práva všech věřitelů vůči dlužníkovi a práva třetích osob k majetku, který náleží do majetkové podstaty,
- zůstávají práva věřitelů vůči spoludlužníkům a ručitelům dlužníka nedotčena,
- lze proti dlužníkovi nařídit a provést výkon rozhodnutí nebo exekuci k vymožení pohledávek. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

K reorganizačnímu plánu musí být v závislosti na navrhovaném typu reorganizace připojeny tyto doklady:

- nové znění zakladatelského dokumentu nebo stanov anebo jiného dokumentu, který upravuje vnitřní poměry dlužníka, pokud má podle reorganizačního plánu dojít k jeho změně,
- prohlášení osob, které jsou ochotny financovat provedení reorganizačního plánu nebo převzít některé z dlužníkových závazků anebo je zajistit – toto prohlášení musí být vlastnoručně podepsáno a pravost podpisu úředně ověřena,
- prohlášení manžela dlužníka, že souhlasí s použitím majetku ve společném jmění manželů, pokud má podle reorganizačního plánu tento majetek použít,
- pokud není předkladatelem reorganizačního plánu dlužník, pak prohlášení dlužníka – FO nebo prohlášení ručících společníků dlužníka – PO o ochotě pokračovat v provozu podniku, který předpokládá reorganizační plán,
- aktualizované seznamy majetku a závazků dlužníka ke dni předložení reorganizačního plánu, pokud mají být věřitelé uspokojováni z provozu dlužníkovy podniku,
- smlouvy uzavřené s odkládací podmínkou váznoucí na schválení reorganizačního plánu insolvenčním soudem,
- seznam a popis významných smluv, které by měly být dle reorganizačního plánu po jeho schválení insolvenčním soudem uzavřeny. (§ 342 IZ)

Věřitelé při reorganizaci

Reorganizace se účastní přihlášení věřitelé, jakož i věřitelé s pohledávkami za majetkovou podstatou a věřitelé jim na roveň postaveným. Za věřitele se považují i společníci a členové dlužníka (pohledávkou je u těchto osob právo, které plyne z jejich účasti ve společnosti nebo v družstvu, a platí, že výše této pohledávky je rovna nule). (§ 334, § 335 odst. 1 a 2 IZ)

Věřitelé dlužníka se rozdělují do skupin z důvodu určení rozsahu uspokojení zjištěných pohledávek a hlasování věřitelů o přijetí reorganizačního plánu. Rozdělení probíhá tak, aby v každé skupině byli věřitelé se zásadně shodným právním postavením a se zásadně shodnými hospodářskými zájmy. Toto rozdělení obsahuje reorganizační plán, v němž se také uvede, podle kterých kritérií se věřitelé do skupin rozdělovali.

Samostatnou skupinou jsou zejména:

- každý zajištěný věřitel,
- společníci a členové dlužníka,
- věřitelé, jejichž pohledávky nejsou reorganizačním plánem dotčeny. (§ 337 odst. 1a 2 IZ)

Poslední novela insolvenčního zákona posiluje kontrolu věřitelů nad prováděním reorganizace, a to umožněním věřitelského výboru jmenovat a odvolávat členy statutárního orgánu dlužníka a dozorčí rady dlužníka. Tato možnost se však uplatní pouze v případě, že návrh na povolení reorganizace podal věřitel, případně že dlužník nemá právo sestavit reorganizační plán. (Celerýn, 21. 1. 2014)

Způsoby provedení reorganizace

Reorganizaci lze dle § 341 IZ provést prostřednictvím těchto opatření:

- restrukturalizace pohledávek věřitelů, znamenající prominutí části dluhů dlužníka včetně jejich příslušenství nebo v odkladu jejich splatnosti,
- prodej celé nebo části majetkové podstaty anebo prodej dlužníkova podniku,
- vydání části dlužnických aktiv věřitelům nebo převod těchto aktiv na nově založenou právnickou osobu, ve které mají věřitelé majetkovou účast,
- fúze dlužníka,
- vydání akcií nebo jiných cenných papírů dlužníkem nebo novou PO,
- zajištění financování provozu dlužníkova podniku nebo jeho části,
- změna zakladatelského dokumentu, stanov anebo jiných dokumentů, upravují vnitřní poměry dlužníka.

Skončení reorganizace

Ke skončení reorganizace může dojít v těchto případech:

- insolvenční soud zruší rozhodnutí o schválení reorganizačního plánu:
 - o do 6 měsíců od jeho účinnosti, pokud zjistí, že některý z věřitelů byl zvýhodněn, aniž by s tím ostatní věřitelé stejné skupiny souhlasili, nebo že ke schválení reorganizačního plánu došlo podvodným způsobem,
 - o do 3 let od jeho účinnosti, pokud byl dlužník, jeho statutární orgán nebo člen statutárního orgánu pravomocně odsouzen pro úmyslný

- trestný čin, a tímto trestným činem dosáhl schválení reorganizačního plánu nebo podstatně zkrátil věřitele,
- pokud rozhodne insolvenční soud o zrušení reorganizačního plánu, mohou věřitelé požadovat uspokojení pohledávek a jiných práv, která měli před jeho schválením,
- insolvenční soud vezme na vědomí plnění reorganizačního plánu, (Janků a spol., 2013, str. 481)
 - insolvenční soud rozhodne o přeměně reorganizace v konkurs, jestliže:
 - reorganizace byla povolena na návrh dlužníka a ten dále navrhl její přeměnu v konkurs,
 - oprávněná osoba nesestavila ve stanovené lhůtě reorganizační plán, popřípadě reorganizační plán vezme zpět,
 - insolvenční soud reorganizační plán neschválil a oprávněným osobám uplynula lhůta k jeho předložení,
 - v průběhu plnění reorganizačního plánu dlužník neplní své podstatné povinnosti, které byly tímto plánem stanovené,
 - dlužník neplatí řádně a včas úroky,
 - dlužník po schválení reorganizačního plánu přestal podnikat, ačkoliv dle reorganizačního plánu podnikat nadále měl. (§ 363 odst. 1 IZ)

Dlužník po úspěšném skončení reorganizace vychází z insolvenčního řízení oprostěn od povinnosti hradit závazky neuspokojené v průběhu reorganizace.

3.9.4 Reorganizace x konkurs

Úpadek společnosti nebo družstva lze řešit jedině konkursem a reorganizací. Ze statistik vyplývá, že počty reorganizací se pohybují v řádu desítek případů ročně, u konkursů se jedná ročně v řádu tisíců. V porovnání s konkursem je tedy reorganizací velmi málo, i když se nečekalo, že by měl počet reorganizací odpovídat počtu konkursů. Reorganizace je řešení hodící se jen pro funkční podniky určité velikosti. V konkurech naopak často končí „prázdné skořápky“, které již neprovozují podnik a odkud již zmizel veškerý majetek. Tyto případy však má omezit nový zákon o obchodních korporacích, a to zpřísněním pravidel správy korporací a postihy manažerů a majitelů, respektive členů statutárních orgánů za pozdní řešení úpadku. Naopak ke zvýšení počtu

reorganizací má pomoci poslední novela insolvenčního zákona, která dává nové možnosti jak dlužníkům, tak věřitelům. (Žižlavský, 13. 6. 2014)

3.10 Zvláštní způsoby řešení úpadku

Mezi zvláštní způsoby řešení úpadku patří řešení úpadku finančních institucí, mezi které zahrnujeme:

- úpadek bank, spořitelních a úvěrních družstev a některých zahraničních bank,
- úpadek pojišťoven a tuzemských zajišťoven provozujících svoji činnost na území České republiky.

3.11 Moratorium

Smyslem institutu moratoria je poskytnout dlužníkovi možnost vyrovnat se s věřiteli před proběhnutím celého insolvenčního řízení. Během moratoria nelze vydat rozhodnutí o úpadku.

Návrh na vyhlášení moratoria může podat insolvenčnímu soudu dlužník, který je podnikatelem, a to do 7 dnů od podání insolvenčního návrhu, nebo do 15 dnů od doručení insolvenčního návrhu insolvenčním soudem, pokud se jedná o insolvenční návrh podaný věřitelem. Dlužník může podat návrh na moratorium i před zahájením insolvenčního řízení. Návrh na vyhlášení moratoria však nemůže podat PO v likvidaci.

Účinnost moratoria začíná okamžikem zveřejnění rozhodnutí o jeho vyhlášení v insolvenčním rejstříku. Účinky moratoria jsou:

- nelze vydat rozhodnutí o úpadku,
- účinky se zahájením insolvenčního řízení zůstávají zachovány.

Moratorium trvá dobu, která je uvedena v návrhu na moratorium, nejdéle však 3 měsíce, a zaniká uplynutím doby, na kterou bylo vyhlášeno, nebo rozhodnutím insolvenčního soudu. Insolvenční soud zruší moratorium, pokud to navrhne většina věřitelů, jež je počítána podle výše pohledávek, nebo pokud dlužník uvedl v návrhu na moratorium nepravdivé údaje, nebo pokud sledoval nepoctivý záměr, zejména přednostní uspokojení některých věřitelů. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

3.12 Insolvenční řízení

3.12.1 Zahájení insolvenčního řízení

Insolvenční řízení lze zahájit jen na návrh a zahajuje se dnem, kdy tento návrh dojde věcně příslušnému soudu. Insolvenční návrh musí být úředně ověřen podpisem osoby, která jej podala, nebo jejím uznávaným elektronickým podpisem. Insolvenční návrh je oprávněn podat dlužník nebo věřitel, ale pokud jde o hrozící úpadek, insolvenční návrh může podat pouze dlužník. (§ 97 odst. 1, 2 a 3 IZ)

Zahájení insolvenčního řízení oznámí insolvenční soud vyhláškou, která musí být zveřejněna nejpozději 2 hodiny poté, kdy insolvenčnímu soudu insolvenční návrh došel. V případě, kdy insolvenční návrh dojde insolvenčnímu soudu v době kratší než 2 hodiny do skončení úředních hodin insolvenčního soudu, nebo ve dnech pracovního klidu, zveřejní insolvenční soud vyhlášku nejpozději do 2 hodin po zahájení úředních hodin nejbližšího pracovního dne. (§ 101 odst. 1 IZ)

3.12.2 Insolvenční návrh

Kromě obecných náležitostí musí insolvenční návrh obsahovat označení insolvenčního navrhovatele a dlužníka, kterého se týká. Musí být také uvedeno, čeho se navrhovatel domáhá, a rozhodující skutečnosti, které osvědčují úpadek dlužníka nebo jeho hrozící úpadek. Insolvenční návrh se předkládá s potřebným počtem stejnopisů. Navrhovatel je povinen připojit předepsané přílohy a listinné důkazy, kterých se dovolává. (§ 103 odst. 1, 2 a 3 IZ)

K insolvenčnímu návrhu podaného dlužníkem musejí být dle § 104 odst. 1 připojeny:

- seznam majetku včetně pohledávek s uvedením dlužníků,
- seznam závazků s uvedením věřitelů,
- seznam zaměstnanců,
- listiny, které dokládají úpadek nebo hrozící úpadek.

Pokud podá insolvenční návrh věřitel, musí doložit, že má proti dlužníkovi splatnou pohledávku a k návrhu připojit její přihlášku. (§ 105 IZ)

3.12.3 Projednání insolvenčního návrhu a rozhodnutí o něm

Je-li osvědčením nebo dokazováním zjištěno, že dlužník je v úpadku nebo že mu úpadek hrozí, vydá insolvenční soud rozhodnutí o úpadku.

Insolvenční soud dále svolá schůzi věřitelů, a to tak, aby se konala nejpozději do 3 měsíců od rozhodnutí o úpadku. Termín insolvenční soud určí tak, aby se konala nejpozději do 2 měsíců po uplynutí lhůty k přihlášení pohledávek, ne však dříve než po 7 dnech od uplynutí této lhůty. Pokud je s rozhodnutím o úpadku spojeno rozhodnutí o povolení oddlužení, určí insolvenční soud termín přezkumného jednání tak, aby se konalo nejpozději do 30 dnů po uplynutí lhůty k přihlášení pohledávek. (§ 137 odst. 1 a 2 IZ)

Jinými rozhodnutími o insolvenčním návrhu jsou:

- odmítnutí insolvenčního návrhu pro vady nebo pro zjevnou bezdůvodnost,
- zastavení řízení pro nedostatek podmínky řízení, který nelze nebo se nepodařilo odstranit,
- zastavení řízení pro zpětvzetí insolvenčního návrhu,
- zamítnutí insolvenčního návrhu,
- zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku dlužníka. (§ 142 IZ)

Insolvenční soud odmítne insolvenční návrh, který neobsahuje všechny náležitosti nebo který je neurčitý anebo nesrozumitelný, neprodleně, nejpozději do 7 dnů poté, co byl podán, pokud pro tyto nedostatky nelze v řízení pokračovat. Jestliže nejsou připojeny k insolvenčnímu návrhu požadované přílohy, určí insolvenční soud lhůtu k doplnění insolvenčního návrhu. Tato lhůta nesmí být delší než 7 dnů. Pokud nebude ve stanovené lhůtě doplněn, insolvenční soud ho odmítne. Insolvenční soud odmítne insolvenční návrh podaný věřitelem také tehdy, pokud je zjevně bezdůvodný, a to nejpozději do 7 pracovních dnů poté, co byl návrh podán. V takovém případě může insolvenční soud udělit pořádkovou pokutu až do výše 50 000 Kč. (§ 128 odst. 1 a 2, § 128a odst. 1 a 3 IZ)

3.12.4 Stanovení způsobu řešení úpadku

Insolvenční soud spolu s rozhodnutím o úpadku spojí rozhodnutí o prohlášení konkursu, pokud je dlužníkem osoba, u které zákon vylučuje řešení úpadku pomocí oddlužení nebo reorganizace.

Pokud dlužník předloží společně s insolvenčním návrhem, ve kterém navrhuje jako způsob řešení úpadku reorganizaci, reorganizační plán přijatý alespoň polovinou všech zajištěných věřitelů počítanou podle výše jejich pohledávek a alespoň polovinou všech

nezajištěných věřitelů počítanou také podle výše jejich pohledávek, spojí insolvenční soud spolu s rozhodnutím o úpadku i rozhodnutí o způsobu řešení úpadku.

V případě, kdy dlužník podá insolvenční návrh společně s návrhem na povolení oddlužení, spojí insolvenční soud s rozhodnutím o úpadku i rozhodnutí o způsobu řešení úpadku. (§ 148 odst. 1, 2 a 3).

V ostatních případech rozhodne insolvenční soud o způsobu řešení úpadku samostatným rozhodnutím vydaným do 3 měsíců po rozhodnutí o úpadku. Nesmí ale rozhodnout dříve než po skončení schůze věřitelů, která byla svolaná rozhodnutím o úpadku. (§ 149 odst. 1 IZ)

3.12.5 Rozhodnutí, že dlužník není v úpadku

Insolvenční soud rozhodne bez návrhu, že dlužník není v úpadku, pokud zjistí, že:

- ani po rozhodnutí o úpadku nebyl osvědčen dlužníkův úpadek, nebo
- není žádný přihlášený věřitel a všechny pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim postavené na roveň jsou uspokojeny.

Na návrh dlužníka rozhodne insolvenční soud, že dlužník není v úpadku, jestliže dlužník k tomuto návrhu připojí listinu, na které všichni věřitelé a insolvenční správce vyslovili s tímto návrhem souhlas, a na které je úředně ověřena pravost podpisů osob. (§ 158 odst. 1 a 2 IZ)

3.12.6 Průběh insolvenčního řízení z pohledu věřitele a dlužníka

Následující obrázek (viz Obrázek 3) znázorňuje rozdíly v průběhu insolvenčního řízení z pohledu věřitele a z pohledu dlužníka.

Obrázek 3: Porovnání průběhu insolvenčního řízení z pohledu dlužníka a věřitele

Věřitel	Dlužník
<ul style="list-style-type: none">• Zahájení insolvenčního řízení podáním insolvenčního návrhu• Lhůta k přihlášení pohledávky• Rozhodnutí o úpadku dlužníka• Přezkumné řízení• Schůze věřitelů• Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku dlužníka• Realizace zvoleného způsobu řešení úpadku dlužníka• Skončení insolvenčního řízení	<ul style="list-style-type: none">• Zahájení insolvenčního řízení podáním insolvenčního návrhu• Rozhodnutí o úpadku dlužníka• Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku dlužníka• Realizace zvoleného způsobu řešení úpadku dlužníka• Skončení insolvenčního řízení

Zdroj: Vlastní práce

3.13 Věřitelé a uplatňování pohledávek

3.13.1 Druhy pohledávek

V rámci insolvenčního řízení rozeznáváme několik druhů pohledávek:

1. klasické pohledávky – klasickou pohledávkou je například plnění z kupní smlouvy (například nezaplacená kupní cena). Takovou pohledávku věřitel uplatní pomocí přihlášky, a to od zahájení insolvenčního řízení až do uplynutí lhůty stanovené rozhodnutím o úpadku,
2. pohledávky za podstatou – tyto pohledávky mohou být hrazeny v plné výši kdykoli po rozhodnutí o úpadku. Rozlišujeme:
 - a. pohledávky za majetkovou podstatou, které vznikly po zahájení insolvenčního řízení nebo po vyhlášení moratoria:
 - náhrada hotových výdajů a odměna předběžného správce, likvidátora dlužníka a členů věřitelského výboru,
 - pohledávky věřitelů z úvěrového financování,
 - pohledávky věřitelů vzniklé za trvání moratoria,
 - náhrada zálohy na náklady insolvenčního řízení,
 - b. pohledávky za majetkovou podstatou, které vznikly po rozhodnutí o úpadku:
 - hotové výdaje a odměna insolvenčního správce,

- daně, cla, poplatky, pojistné na sociální zabezpečení a na veřejné zdravotní pojištění,
 - příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,
 - náklady spojené s udržováním a správou majetkové podstaty,
 - náhrada nutných výdajů a odměna znalce a likvidátora, a další dle § 168 odst. 2 IZ,
- c. pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou:
- pracovněprávní pohledávky dlužníkůvých zaměstnanců,
 - pohledávky věřitelů na výživném ze zákona,
 - pohledávky věřitelů na náhradu škody způsobené na zdraví,
 - pohledávky státu a další dle § 169 odst. 1 IZ. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)
3. Pohledávky, které se v insolvenčním řízení neuspokojují – těmito pohledávkami dle § 170 IZ jsou:
- úroky, úroky z prodlení a poplatky z prodlení z pohledávek přihlášených věřitelů, které vznikly před rozhodnutím o úpadku, pokud přirostly až v době po tomto rozhodnutí, nebo se staly splatné až po rozhodnutí o úpadku,
 - pohledávky věřitelů z darovacích smluv,
 - mimosmluvní sankce, které postihují majetek dlužníka, a další.
4. Zajištěné pohledávky – věřitelé uplatňují zajištěné pohledávky přihláškou. Oproti klasické pohledávce však mají nárok, aby jejich zajištěná pohledávka byla uspokojena přednostně z výtěžku získaného zpeněžením zástavy. (Maršíková, 2011, str. 67)

Pokud budeme vyplňovat přihlášku pohledávky, setkáme se s tímto dělením pohledávek:

1. peněžité či nepeněžité – pohledávku je nutné vždy vyčíslit v penězích, a to i tehdy, pokud se jedná o nepeněžitou pohledávku. Pohledávka v cizí měně se přepočítává podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou v den zahájení insolvenčního řízení anebo v den její splatnosti, pokud byla splatná dříve, na měnu českou. V přihlášce se vyplní

- i postup přepočtu. Nepeněžitě pohledávky nebo pohledávky neurčité výše se vyjadřují v penězích na základě odhadu její hodnoty, (§ 174 IZ)
2. splatné či nesplacené – pokud je pohledávka splatná, vyplní se datum splatnosti.
 3. vykonatelné či nevykonatelné – pokud jde o pohledávku vykonatelnou, musí věřitel v přihlášce uvést skutečnost, o kterou se vykonatelnost opírá. Vykonatelnost se prokazuje veřejnou listinou, (§ 174 odst. 3 a §177 IZ)
 4. nepodřízené či podřízené – podřízená pohledávka je taková pohledávka, který má být dle smlouvy uspokojena až po uspokojení jiné pohledávky případně ostatních pohledávek dlužníka. V přihlášce se popisuje způsob podřízení, zejména okamžik povinnosti pohledávku uspokojit,
 5. podmíněné či nepodmíněné – o podmíněnou pohledávku se jedná tehdy, pokud ji přihlašuje třetí osoba, která ji má povinnost splatit s dlužníkem společně a nerozdílně a věřitel tuto pohledávku nepřihlásil. (Pokyny k vyplnění přihlášky)

3.13.2 Přihláška pohledávky

Pro přihlášení pohledávek podávají věřitelé přihlášky pohledávek na předepsaném formuláři, který je dostupný na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR, u insolvenčního soudu, a to od zahájení insolvenčního řízení až do uplynutí lhůty stanovené rozhodnutím o úpadku. K přihláškám, které jsou podány později, insolvenční soud nepřihlíží. (§ 173 odst. 1 IZ)

Pokud je insolvenčním navrhovatelem věřitel, je úplně první přihláškou pohledávky do insolvenčního řízení přihláška právě tohoto věřitele, protože přihláška pohledávky je povinnou přílohou insolvenčního návrhu. Soud bez zbytečného odkladu po zahájení insolvenčního řízení učiní výzvu k podávání přihlášek. Lhůta pro podání přihlášky nesmí být kratší 30 dnů a delší než 2 měsíce. V případě oddlužení je lhůta pro podání přihlášek pouze 30 dnů. (Maršíková, 2011)

Kromě obecných náležitostí musí přihláška obsahovat také důvod vzniku a výši přihlašované pohledávky. Za správnost údajů v přihlášce uvedených odpovídá věřitel. Pokud bude po přezkoumání pohledávky zjištěno, že skutečná výše pohledávky činí méně než 50 % přihlášené částky, k přihlášené pohledávce se nepřihlíží, a to ani v rozsahu, ve kterém byla zjištěna. Takovému věřiteli může být na návrh insolvenčního správce insolvenčním soudem uloženo, aby ve prospěch majetkové

podstaty zaplatil částku určenou se zřetelem ke všem okolnostem, nejvýše však částku, o kterou přihlášená pohledávka převýšila zjištěnou hodnotu. Věřitel, který přihlásil pohledávku, nebo na něhož se hledí jako na přihlášeného věřitele, může kdykoli v průběhu insolvenčního řízení vzít přihlášku pohledávky zpět. (§ 174 odst. 1, § 176, § 178 a §184 IZ)

3.13.3 Seznam přihlášených pohledávek

Insolvenční správce sestaví seznam přihlášených pohledávek. Do seznamu se nezařazují ty pohledávky, ke kterým se nepřihlíží, které jsou vyloučené z uspokojení a další pohledávky, u kterých to stanovuje zákon. V seznamu se uvádějí zvláště pohledávky zajištěných věřitelů. U každého věřitele musejí být uvedeny údaje pro posouzení důvodu vzniku, výše a pořadí pohledávky, údaje nutné k identifikaci věřitele a u zajištěných věřitelů také důvod a způsob zajištění. (§ 189 IZ)

3.13.4 Přezkoumání přihlášených pohledávek

Přezkoumání přihlášených pohledávek probíhá na přezkumném jednání, které nařídí insolvenční soud, a provádí se podle seznamu přihlášených pohledávek. Insolvenční soud určí v rozhodnutí o úpadku místo a termín konání tohoto jednání. (§ 190 odst. 1 a 2, § 191 IZ)

Insolvenční správce, dlužník a přihlášení věřitelé mají právo popřít pohledávky z hlediska:

- pravosti – o popření pravosti pohledávky se jedná tehdy, je-li namítáno, že pohledávka nevznikla, již zcela zanikla, anebo že se zcela promlčela,
- výše – o popření pohledávky co do její výše jde tehdy, pokud je namítáno, že závazek dlužníka je nižší než přihlášená částka. Při tomto popření je potřeba uvést, jaká je skutečná výše pohledávky,
- pořadí – o popření pohledávky co do pořadí hovoříme tehdy, je-li namítáno, že pohledávka má méně výhodné pořadí, než je pořadí uvedené v přihlášce pohledávky, nebo pokud je popíráno právo na uspokojení pohledávky ze zajištění. Je nutné uvést, v jakém pořadí by měla být pohledávka uspokojena.

Popření pohledávky je možno vzít zpět. (§ 192 odst. 1, § 193, § 194 a § 195 IZ)

Při přezkumném jednání může insolvenční správce měnit své stanovisko, které zaujal k jednotlivým pohledávkám v seznamu přihlášených pohledávek. Také věřitel může

měnit výši přihlašované pohledávky, a to až do skončení přezkumného jednání, dokud jeho pohledávka není zjištěna nebo účinně popřena. Nemůže však měnit důvod vzniku nebo pořadí přihlašované pohledávky. (Webové stránky ministerstva spravedlnosti)

3.13.5 Zjištění pohledávky

O pohledávce můžeme hovořit, že je zjištěna, jestliže:

- ji nepopřel insolvenční správce ani přihlášení věřitelé,
- ji nepopřel insolvenční správce a insolvenční soud odmítl její popření přihlášeným věřitelem,
- přihlášený věřitel nebo insolvenční správce vezme své popření zpět,
- rozhodne insolvenční soud ve sporu o její pravosti, výši nebo pořadí.

Vykonatelná pohledávka je zjištěna tehdy, pokud insolvenční správce nepodal žalobu o její popření včas nebo pokud byla taková žaloba zamítnuta anebo řízení o ní skončilo jinak než rozhodnutím ve věci samé. (§ 201 odst. 1 a 2 IZ)

3.13.6 Vymáhání neuspokojených pohledávek

Zákaz uspokojování pohledávek obsažených v § 170 IZ se vztahuje pouze na dobu, po kterou trvá insolvenční řízení. S koncem tohoto řízení se věřitelům pohledávek či příslušenství pohledávek otevírá možnost svá práva uplatňovat.

V případě řešení úpadku konkursem vzniká pro věřitele jiná obtíž. Pohledávky nesplněné po zrušení konkursu nebo jejich části zásadně zanikají. Věřitelům neuspokojených pohledávek je však zachována možnost využití institutu ručení členů orgánů dlužníka.

Je-li úpadek řešen pomocí reorganizace, považují se za věřitele dlužníka pouze osoby uvedené v reorganizačním plánu. Možnost věřitelů neuspokojovaných pohledávek je obdobná jako u konkursu.

Pokud je úpadek řešen oddlužením, soud po vydání usnesení osvobodí dlužníka od placení pohledávek, pokud schváleným způsobem oddlužení řádně a včas splnil. Osvobozením nezaniká právo, ale spojuje se s ním však ztráta nároku na vymáhání pohledávky. Závazek může být plněn dobrovolně, nemůže být jeho plnění však vynuceno. (Řeháček, 31. 10. 2013)

3.14 Insolvenční rejstřík

Insolvenční rejstřík je veřejně přístupný informační systém veřejné správy, jehož správcem je Ministerstvo spravedlnosti ČR. Tento systém obsahuje seznam insolvenčních správců, dlužníků a insolvenční spisy. Pro každého dlužníka se vede jeden insolvenční spis. (§ 419 odst. 1, 2 a 3 IZ)

V insolvenčním rejstříku insolvenční soud zveřejňuje chronologicky s uvedením okamžiku vložení tyto informace a písemnosti:

- rozhodnutí insolvenčního soudu, která byla vydaná v insolvenčním řízení a incidenčních sporech,
- veškerá podání, která se vkládají do soudního spisu vedeného insolvenčním soudem ohledně dlužníka,
- další informace, o kterých to stanoví IZ. (§ 421 odst. 1 IZ)

V případě, že je dlužníkem FO, je v insolvenčním rejstříku uvedeno její jméno, bydliště a rodné číslo, případně datum narození, nemá-li rodné číslo. Pokud se jedná o FO - podnikatele, uvádí se v insolvenčním rejstříku dále dodatek odlišující její firmu, místo podnikání a identifikační číslo. U PO se pak zapisují údaje v podobě názvu nebo obchodní firmy, sídla a identifikačního čísla. Tyto údaje o dlužnících je insolvenční soud povinen zapsat do insolvenčního rejstříku, jakmile nastanou účinky zahájeného insolvenčního řízení, nejpozději však do 7 dnů od tohoto okamžiku. V případě, že v insolvenčním návrhu nejsou všechny povinné údaje uvedeny, insolvenční soud je povinen si sám tyto údaje obstarat.

Ne vždy jsou na počátku zahájení insolvenčního řízení veškeré údaje o dlužníkovi známy nebo se je nepodaří dohledat. V případě neuvedení identifikačního nebo rodného čísla dlužníka v insolvenčním rejstříku věřitel často vůbec nezjistí, že ve věci jeho dlužníka je vedeno insolvenční řízení, nebo se tak dozví až po uplynutí lhůty pro podání přihlášek do insolvenčního řízení. Z toho důvodu se vytvořila judikatura obou vrchních soudů, dle které počne běžet lhůta pro podání přihlášek jen za předpokladu, že veškeré informace o dlužníkovi byly v insolvenčním rejstříku řádně zveřejněny. Pokud insolvenční soud řádně nebo dodatečně nezveřejní chybějící údaje v insolvenčním rejstříku, jsou věřitelé oprávněni podávat přihlášky po celou dobu insolvenčního řízení až do nabytí právní moci rozhodnutí, jímž se insolvenční řízení končí. Pokud

insolvenční soud dodatečně zveřejní chybějící údaje, začne běžet lhůta dnem následujícím po dodatečném zveřejnění. (Petrů, 29. 11. 2013)

3.15 Porovnání rakouského a českého insolvenčního práva

Obdobně jako v ČR je řešen i úpadek ve Spolkové republice Rakousko. Úpadekové právo se ve Spolkové republice Rakousko řídí Spolkovým zákonem o insolvenčním řízení – insolvenčním řádem, jenž s účinností od 1. 7. 2010 nahradil konkursní řád a soudní řád pro vyrovnání. Již zde můžeme vidět jistou podobu s ČR. (Skřivánková, 6. 1. 2011)

Stejně jako insolvenční řízení dle českého insolvenčního práva, tak i rakouské insolvenční řízení se zahajuje na návrh dlužníka nebo na návrh věřitele.

Za podání insolvenčního návrhu dlužníkem se považuje na soud podané oznámení o zastavení plateb. Návrh musí být podán bez zbytečného odkladu, nejpozději do 60 dnů od vzniku platební neschopnosti, při platební neschopnosti vzniklé v důsledku přírodní katastrofy je lhůta prodloužena na 120 dnů. (Feil, 2010)

V případě podání insolvenčního návrhu věřitelem je, stejně jako u nás, věřitel povinen prokázat, že má za dlužníkem pohledávku a že je dlužník v platební neschopnosti. Další podmínkou je přítomnost dlužnických aktiv na úhradu výdajů alespoň k pokrytí prvotních nákladů insolvenčního správce.

Zahájení insolvenčního řízení předpokládá, že je dlužník v:

1. platební neschopnosti,
2. předlužení.

Dlužník je dle rakouského insolvenčního práva v platební neschopnosti, pokud pozastavil své platby. V platební schopnosti se dlužník ještě sám o sobě nenachází, pokud zčásti nebo zcela uspokojil či může uspokojit pohledávky jednotlivých věřitelů. (Jelinek, 2010)

O zahájení insolvenčního řízení soud informuje taktéž vyhláškou. Ve vyhlášce je již určena osoba insolvenčního správce, sdělen termín konání schůze věřitelů, uvedena výzva k přihlášení pohledávek věřitelů včetně lhůty pro přihlašování, určen termín konání přezkumného jednání, aj. Zahájení insolvenčního řízení má stejně jako v ČR, řadu účinků.

Podle rakouského insolvenčního práva rozeznáváme tyto způsoby řešení úpadku dlužníka:

- konkurs,
- reorganizace,
- náhrada vyrovnání,
- oddlužení. (Skřivánková, 6. 1. 2011)

Úpadek FO je vedle insolvenčního řízení možné řešit v řízení o úpravě dluhů nebo jako osobní bankrot. V řízení o úpravě dluhů je dlužník oprávněn vykonávat vlastní správu majetku, jestliže jeho majetkové poměry nejsou nepřehledné s ohledem na počet věřitelů a výši závazků, přičemž většinou není ustanoven ani insolvenční správce. Osobní bankrot představuje plnění dle splátkového kalendáře po dobu pěti, resp. sedmi let. (Skřivánková, 20. 1. 2011)

4 Praktická část

Pro vypracování praktické části jsem si vybrala způsob řešení úpadku formou reorganizace. Úvodem se zmíním o vývoji reorganizace od roku 2008, který porovnáám s údaji o konkursu. K další části budu přistupovat jako k popisu procesu reorganizace konkrétního podniku, který úspěšně prošel insolvenčním řízením, a který bude podkladem pro vytvoření jakéhosi procesního návodu pro podnikatele, kteří se dostanou do úpadku a tento úpadek budou řešit reorganizací.

4.1 Vývoj počtu reorganizací v jednotlivých letech

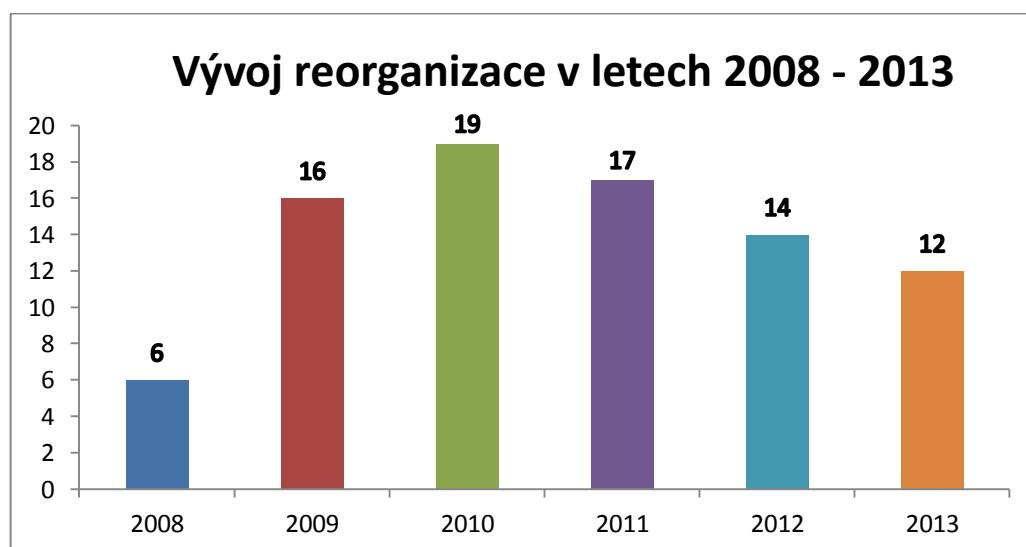
Od ledna 2008 do konce roku 2013 bylo celkem povoleno 84 reorganizací. Počty povolených reorganizací v jednotlivých letech můžeme vidět v následující tabulce (viz Tabulka 1) a následujícím grafu (viz Graf 1).

Tabulka 1: Počet povolených reorganizací od roku 2008

Rok	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Počet povolených reorganizací	6	16	19	17	14	12

Zdroj: creditreform.cz

Graf 1: Vývoj reorganizace v letech 2008 - 2013



Zdroj: Vlastní práce

Proto, abych poukázala na nízké uplatňování reorganizace, uvádím historický vývoj počtu prohlášených konkursů (viz Tabulka 2).

Tabulka 2: Počet prohlášených konkursů od roku 2008

Rok	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Počet prohlášených konkursů	1141	1553	1601	1778	1899	2224

Zdroj: creditreform.cz

Z tohoto srovnání je patrné, že využití reorganizace bylo v porovnání s konkursy minimální. Počty povolených reorganizací se pohybují mezi 10 – 20 ročně, kdežto prohlášené konkursy v jednotlivých letech přibývají v řádech stovek, ačkoliv se od roku 2008 již do konkursů nezahrnují ty insolvenční návrhy, které jsou rovnou zamítnuté pro nedostatek majetku. Jedním z důvodů nízkého využívání reorganizace, jako možný způsob řešení úpadku podnikatelů, bylo do roku 2013 to, že kritéria na povolení reorganizace řada subjektů nespĺňovala. Poslední novela však změnila kritéria na povolení reorganizace takto:

- roční úhrn čistého obratu se snížil ze 100 mil. Kč na 50 mil. Kč,
- počet zaměstnanců se snížil ze 100 zaměstnanců na 50,
- před novelou bylo potřeba splnit obě kritéria navzájem, nyní postačí splnění pouze jednoho z nich.

Během roku 2014 bylo soudem povoleno 31 reorganizací, od ledna 2008 do prosince 2014 tedy činí počet povolených reorganizací celkem 115. Pokud porovnáme počet povolených reorganizací v roce 2013 a 2014, můžeme vidět více než dvojnásobný nárůst v roce 2014 oproti roku 2013, což je zajisté důsledek změny podmínek pro povolení reorganizace.

Restartovat své podnikání se pokouší např. společnost JOB AIR Technic a.s. – opravna letadel, společnost Via Chem Group, a.s., mlékárna MILTRA B s.r.o. nebo ROSS Holding a.s. (creditreform.cz).

Z následující tabulky (viz Tabulka 3) můžeme seznat stručný nástin některých informací o reorganizacích v roce 2013. Zde je patrné, že počet insolvenčních návrhů spojených s návrhem na povolení reorganizace je oproti celkovému počtu insolvenčních návrhů minimální. Z celkových 37 návrhů na povolení reorganizace (ať podaných společně s insolvenčním návrhem, nebo až po zahájení insolvenčního řízení) bylo povoleno pouze 12 reorganizací, což bylo méně než polovina z nich. U 3 z těchto 12 povolených reorganizací došlo v průběhu insolvenčního řízení k přeměně reorganizace na konkurs.

Tabulka 3: Reorganizace v roce 2013

2013	počet celkem	Krajský soud v										
		Brně	Hradci Králové	Hradci Králové - pobočka v Pardubicích	Ostravě	Ostravě - pobočka v Olomouci	Plzeň	Praze	Ústí nad Labem	Ústí nad Labem - pobočka v Liberci	Českých Budějovicích	Městský soud v Praze
Podané insolvenční návrhy	37 613	6609	2671	1808	5323	1186	4261	4315	4382	1616	2445	2997
Insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace	17	0	1	2	3	0	1	0	1	1	0	8
Návrhy na povolení reorganizace	20	1	1	1	2	0	3	3	1	1	3	4
Povolení reorganizace	12	0	0	1	2	0	1	3	0	0	0	5
Schválení reorganizačního plánu	16	3	0	0	6	0	1	1	1	0	0	4
Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná před povolením reorganizace	18	2	1	1	3	0	2	1	0	2	4	2
Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po povolení reorganizace	3	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1
Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po schválení reorganizačního plánu	3	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0

Zdroj: Stránky ministerstva spravedlnosti (statistiky)

4.2 Postup řešení úpadku podnikatele formou reorganizace

V této části diplomové práce se zabývám popisem průběhu insolvenčního řízení obchodní společnosti OB DEN, s.r.o., ve které byl řešen úpadek dlužníka formou reorganizace. V následujících kapitolách nastíním jednotlivé kroky v řízení do úpadku a poté v řízení po úpadku. Ukážu tedy, jaký je postup podání insolvenčního návrhu, jak probíhá řízení soudu při reorganizaci a jaké kroky by jednotlivé subjekty insolvenčního řízení měly učinit. Výsledkem praktické části by měl být jakýsi návod pro dlužníky, kteří by chtěli řešit dluhovou situaci reorganizací.

4.2.1 Obchodní společnost OB DEN, s.r.o.

Obchodní společnost OB DEN, s.r.o. se sídlem Kutná Hora, Karlov 197, 284 01, IČ 627 42 604 byla zapsána do obchodního rejstříku dne 18. dubna 1995. Od roku 1998 až do současnosti je společností součástí skupiny ČKD Kutná Hora, a.s., a které je dceřinou společností. Společnost se zabývá dodávkou surovin, hutního materiálu, dílů a polotovarů pro výrobu svařovaných konstrukcí, odlitků a svařenců, a to zejména ve vztahu ke společnostem skupiny ČKD včetně spolupráce při zajištění kooperační výroby a prodeje materiálu a výrobků s partnerskou obchodní společností na Slovensku. Největšího rozvoje své činnosti společnost dosahovala po roce 2000, až do nástupu celosvětového krizového období v ekonomice. Ekonomická krize měla na společnost tvrdý dopad, ztrátou odběratelů u partnerských společností došlo k podstatnému

omezení prodeje a nebylo možné udržet naznačený rozsah obchodní činnosti. Ta byla postupně redukována, stejně jako počet pracovníků a objem zásob. Ztraceny byly kooperační výroby výpalků a svařenců včetně slovenského partnera. Přesto se podařilo v omezeném rozsahu činnost udržet až do současného období a spolu s podstatným oživením výroby se znovu obnovuje spolupráce s bývalými obchodními partnery při dodávkách surovin a materiálů. Zahájena byla obchodní činnost v nových oblastech a spolupráce s novými dodavateli a rovněž aktivní vyhledávání nových zákazníků. (www.obden.cz)

Dne 19. 11. 2010 bylo se společností zahájeno insolvenční řízení, kdy po povoleném moratoriu byla Krajským soudem v Praze dne 10. 3. 2011 povolena reorganizace společnosti. Společnost se zaměřila na přípravu reorganizačního plánu, který vycházel z reorganizačních plánů společnosti ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s. V průběhu roku 2012 byl společnosti schválen předložený reorganizační plán schůzí věřitelů a společnost obdržela uspokojení z reorganizačních plánů svých největších dlužníků, a to od mateřské společnosti ČKD Kutná Hora, a.s. a od společnosti SCB Foundry, a.s. Díky tomu se podařilo v lednu 2013 splnit základní cíle schváleného reorganizačního plánu a vyplatit uspokojení jednotlivým věřitelům. Tím byl reorganizační plán splněn a společnost mohla i nadále pokračovat ve své činnosti. Společnost už v průběhu reorganizace obnovila svoji základní hospodářskou činnost se svými některými zákazníky a dodavateli. (Veřejný rejstřík, výroční zpráva 2013)

4.2.2 Řízení do úpadku

Jestliže nastane situace, kdy je dlužník v úpadkové situaci, a tato situace má být řešena formou reorganizace, pak musí dlužník nebo jeho věřitel podat příslušnému soudu insolvenční návrh. Ve vzorovém případě byl insolvenční návrh podán věřitelem dne 19. 11. 2010 k věcně příslušnému Krajskému soudu v Praze, tedy k tomu soudu, v němž má dlužník sídlo, a zveřejněn v insolvenčním rejstříku v 13:48 hod. Navrhovatelem byla společnost TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o., se sídlem v Praze 4, kterou právně zastupovala advokátka Mgr. Ing. Jana Krupičková. V tomto insolvenčním návrhu věřitel uvedl několik pohledávek a další 2 věřitele, kterým dlužník také nezaplatil. Následně dojde k zveřejnění příloh insolvenčního návrhu. V našem vzorovém případě se tak stalo dne 23. 11. v 14:40 hod. a jednalo se o plnou moc k zastupování advokátkou ve všech právních úkonech, výpis z obchodního rejstříku navrhovatele, výpis z obchodního rejstříku dlužníka, daňové

doklady – faktury a e-mailové komunikace. Insolvenční návrh je znázorněn v příloze č. 1 (viz Příloha 1) a plnou moc uvádím v příloze č. 2 (viz Příloha 2).

Po podání insolvenčního návrhu pověří soud asistenta soudce, který má za úkol zveřejnit do 2 hodin od podání insolvenčního návrhu vyhlášku o zahájení insolvenčního řízení, kterou soud informuje o tom, že je vůči dlužníku zahájeno insolvenční řízení. Toto pověření bylo vydáno tentýž den v 13:48 hod., čemuž odpovídá i doba zveřejnění vyhlášky v insolvenčním rejstříku. Tímto okamžikem se zahajuje insolvenční řízení a věřitelům vzniká právo přihlašovat své pohledávky. Vyhlášku můžeme vidět na následujícím obrázku (viz Obrázek 4).

Obrázek 4: Vyhláška

Jednací číslo : KSPH 39 INS 13901/2010 - A - 3

VYHLÁŠKA

Krajský soud v Praze rozhodl asistentem soudce Mgr. Zdeňkem Frankem v insolvenční věci dlužníka: **OBDEN, s.r.o.**, IČ 62742604, se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora, o insolvenčním návrhu věřitele: **TGS nástroje-stroje-technologické služby spol. s r.o.**, IČ 64833500, se sídlem U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4, zast.: Mgr. Ing. Jana Krupičková, se sídlem Divadelní 3/a, 301 00 Plzeň.

t a k t o :

I. Insolvenční soud **oznamuje**, že bylo **zahájeno** insolvenční řízení ve věci dlužníka: **OBDEN, s.r.o.**, IČ 62742604, se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora.

II. Tato vyhláška **byla zveřejněna** v insolvenčním rejstříku dne 19.11.2010 13:48 hod.; tímto okamžikem nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení.

P o u ě n í : Proti této vyhlášce **není** odvolání přípustné.

V Praze dne 19. listopadu 2010

Mgr. Zdeněk Frank
asistent soudce

Zdroj: insolvenční rejstřík

Následujícím krokem, který insolvenční soud učiní, je vydání pověření vyššího soudního úředníka, ve kterém je uveřejněno, co vše má tento úředník za povinnost vykonávat v průběhu řízení samostatně nebo po konzultaci se soudcem a po právní moci rozhodnutí o úpadku. V našem případě byla tato osoba pověřena v 14:45 hod. téhož dne, přičemž zmocnění k provádění úkonů v této věci je patrné v příloze č. 3 (viz Příloha 3).

O zahájení insolvenčního řízení musí být informovány příslušné úřady. V našem vzorovém případě byly v elektronické podobě dle referátu (23. 11. 2010 v 14:51 hod. v insolvenčním rejstříku) vyzooměny tyto úřady: Finanční úřad v Kutné Hoře, Celní úřad Kolín, Úřad práce v Kutné Hoře, Okresní správa sociálního zabezpečení Kutná Hora, Okresní soud v Kutné Hoře a Krajské státní zastupitelství v Praze. K tomuto vyzoomění byla taktěž připojena vyhláška. V referátu je také uvedena doba, po kterou má být vyhláška zveřejněna na úřední desce soudu (v našem případě po dobu 15 dnů) a dále informace o tom, komu všemu je vyhláška zasílána. U naší konkrétní situace se jednalo o zaslání do datové schránky navrhovatele, dlužníka a Městského soudu v Praze. Tento referát je zobrazen na následujícím obrázku (viz Obrázek 5).

Obrázek 5: Referát

<p>KSPH 39 INS 13901/2010</p> <p>Kancelář:</p> <p>1. Vyzooměte vyhlášku na úřední desce soudu, na 15 dnů</p> <p>2. Zaslí vyhlášku o zahájení insolvenčního řízení: - zástupci navrhovatele – Mgr. Ing. Jana Krupičková – do DS, nemá-li obálka typ III - dlužníku do DS, nemá-li obálka typ III - MěS v Praze, OR , do DS</p> <p>3. Poštete vyzoomění v elektronické formě následujícím úřadům (jako přílohu připojte vyhlášku) - § 102IZ</p> <p>TEXT ZPRÁVY:</p> <p>„Krajský soud v Praze Vás v souladu s § 102 zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení, vyzooměňuje o zahájení insolvenčního řízení ve věci dlužníka:</p> <p>OBDEN, s.r.o. , IČ: 62742604, se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora</p> <p>Vyhláška, kterou bylo toto řízení zahájeno, je připojena v příloze této zprávy a byla zveřejněna v insolvenčním rejstříku pod sp.zn. KSPH 39 INS 13901/2010 na www.justice.cz</p> <p>ADRESY:</p> <ul style="list-style-type: none">- Finanční úřad, v jehož obvodu má dlužník sídlo: Finanční úřad v Kutné Hoře, e-mail: podatelna@kuh.pr.ds.mfcr.cz- Celní úřad, v jehož obvodu má dlužník sídlo: Celní úřad Kolín, e-mail: podatelna177500@cs.mfcr.cz- Úřad práce, v jehož obvodu má dlužník sídlo: Úřad práce v Kutné Hoře, e-mail: posta.up@kh.mpsv.cz- Příslušná okresní správa sociálního zabezpečení: OSSZ Kutná Hora, e-mail: posta.kh@cssz.cz- Obecný soud dlužníka Okresní soud v Kutné Hoře, e-mail: podatelna@osoud.kha.justice.cz- Krajské státní zastupitelství v Praze podatelna@ksz.pha.justice.cz <p>22/11/2010 Monika Prokopová vyšší soudní úřednice</p>
--

Zdroj: insolvenční rejstřík

Krokem následujícím po zveřejnění referátu je usnesení o povinnosti zaplatit zálohu, ve kterém soud vyzooměňuje navrhovatele, aby do určité doby zaplatil zálohu na náklady

insolvenčního řízení (viz Obrázek 6). Toto usnesení bylo zveřejněno dne 26. 11. 2010 v 14:18 hod. a jednalo se o zaplacení částky 50 000 Kč bezhotovostně na účet soudu nebo hotově do pokladny soudu do 3 dnů od právní moci tohoto usnesení. Výši zálohy soud určil s přihlédnutím k majetkovým poměrům dlužníka, kdy nebylo předem zřejmé, jaký bude reálný výnos zpeněžení majetkové podstaty a časový horizont, v němž ke zpeněžení dojde.

Obrázek 6: Usnesení o povinnosti zaplatit zálohu

U s n e s e n í
Krajský soud v Praze se sídlem Praha 5, Nám. Kinských 5, rozhodl samosoudkyní JUDr. Hanou Buršíkovou v insolvenční věci dlužníka: OB DEN s.r.o., se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora, IČ: 62742604, o návrhu věřitele: TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o. se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 – Krč, IČ: 64833500, zast. Mgr. Ing. Janou Krupičkovou, advokátkou AK v Plzni, Divadelní 3/a, o zjištění úpadku dlužníka
t a k t o :
Soud vyzývá navrhovatele, aby do 3 dnů od právní moci tohoto usnesení zaplatil
a) bezhotovostně na účet soudu : 6015-8729111/0710 konstantní symbol: 0558 variabilní symbol: 9391390110, nebo
b) hotově do pokladny soudu
zálohu na náklady insolvenčního řízení ve výši 50.000,- Kč.
O d ů v o d n ě n í :
Soud vyzval navrhovatele podle § 108 odst.1,2 IZ k zaplacení zálohy na náklady insolvenčního řízení. K zaplacení zálohy až do částky 50 000 Kč je navrhovatel povinen, je-li to nutné ke krytí nákladů insolvenčního řízení a prostředky k tomu nelze zajistit jinak. Výši zálohy soud určil s přihlédnutím k majetkovým poměrům dlužníka, kdy není předem zřejmé, jaký bude reálný výnos zpeněžení majetkové podstaty a časový horizont, v němž ke zpeněžení dojde. Zaplacená záloha pak umožní bezprostředně po rozhodnutí o úpadku dlužníka aktivní činnost insolvenčního správce a v souladu s ustanovením § 168 IZ lze její náhradu v průběhu řízení uspokojit jako pohledávku za majetkovou podstatou, která se nepřihlašuje.
P o u č e n í : Proti tomuto rozhodnutí lze podat odvolání do 15 dnů ode dne jeho doručení k Vrchnímu soudu v Praze prostřednictvím soudu zdejšího. (§ 204 odst. 1 o.s.ř.)
Nebude-li záloha na náklady insolvenčního řízení v určené lhůtě zaplacená, může soud před rozhodnutím o insolvenčním návrhu řízení zastavit. (§ 108 odst.3 IZ)
V Praze dne 23. listopadu 2010
JUDr. Hana Buršíková, v.r. samosoudkyně
Za správnost vyhotovení: Habudová Jana

Zdroj: insolvenční rejstřík

V případě, kdy je dlužník podnikatel a není v likvidaci, kdy je splněna 15denní lhůta od zveřejnění insolvenčního návrhu věřitelem, pokud obsahuje návrh na moratorium všechny obecné náležitosti a připojené požadované listiny a souhlasí-li s vyhlášením moratoria nadpoloviční většina věřitelů dlužníka, může dlužník podat návrh na vyhlášení moratoria. Tento návrh obsahuje shrnutí skutečností odůvodnění vyhlášení moratoria včetně důkazů, popis podnikání dlužníka a vznik insolvenční situace včetně

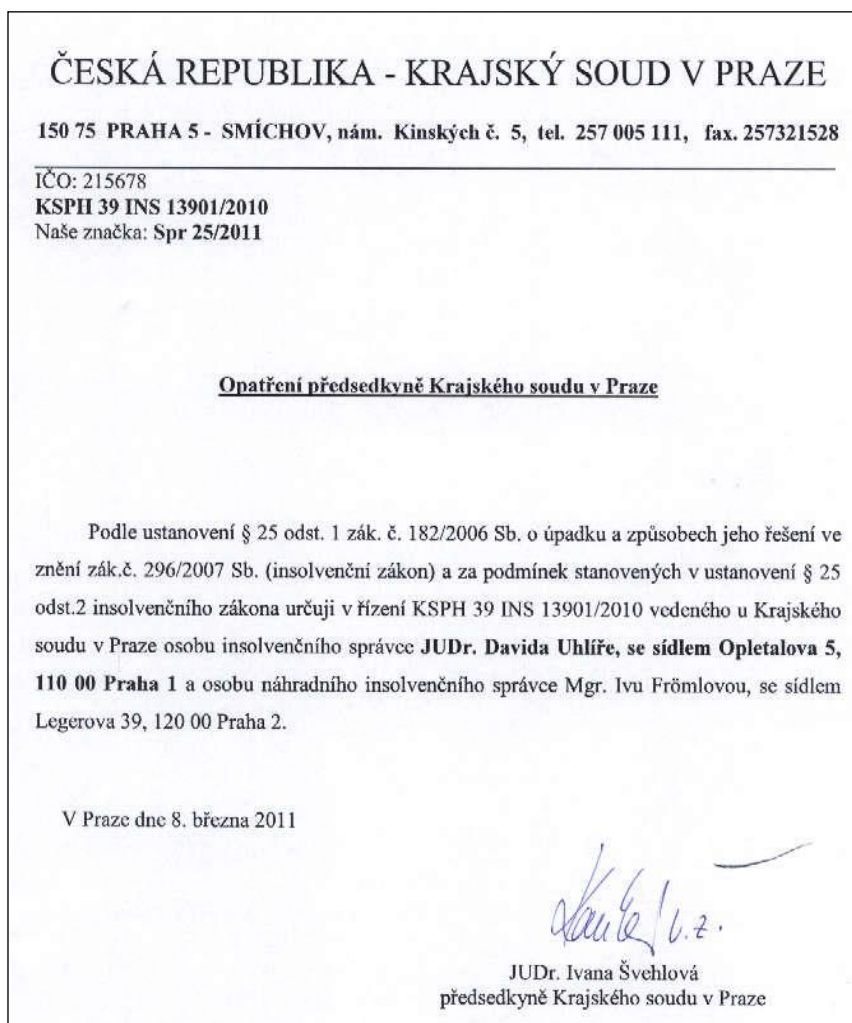
důkazů, důvody pro vyhlášení moratoria, souhlas věřitelů s tímto návrhem, listiny nutné k přiložení k návrhu a samotný návrh na vyhlášení moratoria. Společnost OB DEN, s. r. o. všechny tyto podmínky splnila, a proto podala návrh na moratorium, který byl zveřejněn dne 3. 12. 2010 v 14:28 hod., viz Příloha 4.

Jak již bylo zmíněno, k návrhu na povolení moratoria se přikládají požadované listiny, které tvoří přílohy k tomuto návrhu. Z důvodu většího objemu příloh došlo k jejich zveřejnění až ke dni 8. 12. 2010 v 15:07 hod. a jednalo se o čestné prohlášení dlužníka o správnosti údajů uvedených v návrhu na vyhlášení moratoria, výpis z obchodního rejstříku dlužníka, zprávu nezávislého auditora o ověření účetní závěrky k 31. 12. 2009 společnosti OB DEN, s.r.o., včetně samotné účetní závěrky, účetní závěrku sestavenou dlužníkem ke dni 31. 10. 2010, seznam majetku dlužníka ke dni 31. 10. 2010, včetně pohledávek s uvedením dlužníků a odhadu jejich vymahatelnosti, seznam závazků dlužníka ke dni 31. 10. 2010 s uvedením věřitelů a písemně ověřené souhlasy jednotlivých věřitelů.

Po podání návrhu na moratorium dojde k rozhodnutí o tomto návrhu. V našem případě došlo k vyhlášení moratoria na základě usnesení o vyhlášení moratoria, které se stalo veřejně přístupné dne 6. 12. 2010 v 12:04 hod., a trvalo od doby zveřejnění v insolvenčním rejstříku až do dne 6. 3. 2011, tj. po dobu 3 měsíců. V průběhu moratoria se dlužník snažil vyřešit kritickou finanční situaci, avšak hrozbu úpadku se nepodařilo překlenout. Proto dne 7. 3. 2011 v 10:07 podal návrh na povolení reorganizace, ve kterém popisuje svou dluhovou situaci a navrhuje jako způsob řešení úpadku reorganizaci, neboť splnil zákonné podmínky pro řešení úpadku touto formou. Dlužník byl přesvědčen, že povolení reorganizace a možnost sestavit reorganizační plán dlužníkem umožní uspokojit věřitele stejně jako v reorganizaci dalších členů skupiny ČKD (ČKD Kutná hora, a. s. a SCB Foundry, a. s.), kde již byly reorganizační plány připraveny a schváleny nadpoloviční většinou zajištěných i nezajištěných věřitelů. V tomto návrhu byl dlužníkem navržen i způsob provedení reorganizace, jednalo se o restrukturalizaci pohledávek věřitelů, vydání části dlužnických aktiv věřitelům, změnu společenské smlouvy dlužníka a zajištění financování provozu dlužníkovy podniku nebo jeho části. Také k tomuto návrhu jsou připojeny přílohy, k jejichž postupnému zveřejňování došlo ve dnech 7. 3. 2011 – 9. 3. 2011. Seznam těchto příloh společně s návrhem na povolení reorganizace seznáváme v příloze č. 5 (viz Příloha 5).

V řízení se pokračuje tak, že dojde k určení osoby správce. Insolvenční správce je ustanoven předsedou krajského soudu. V našem případě došlo k zveřejnění opatření o určení osoby správce dne 10. 3. 2011 v 14:15 hod. Společně s insolvenčním správcem byl určen i náhradní insolvenční správce, o čemž se můžeme přesvědčit na následujícím obrázku (viz Obrázek 7).

Obrázek 7: Určení osoby správce



Zdroj: insolvenční rejstřík

Po ustanovení insolvenčního správce rozhodne soud o úpadku dlužníka spojeném s povolením reorganizace, splnil-li dlužník všechny podmínky pro toto povolení. V našem vzorovém případě se tomu stalo tentýž den v 14:49 hod. V usnesení je uvedeno, že se zjišťuje úpadek dlužníka a soud povoluje jako způsob řešení úpadku dlužníka reorganizaci. Je zde také ustanoven insolvenční správce a znalec za účelem ocenění majetkové podstaty dlužníka. Usnesení ukládá znalci lhůtu 3 měsíců ode dne doručení tohoto usnesení, ve které má předložit soudu znalecký posudek, a dlužníku

120 dnů ode dne, kdy nastaly účinky tohoto rozhodnutí, aby předložil reorganizační plán nebo aby bez zbytečného odkladu sdělil, že jej předložit nehodlá. Informuje také o účincích rozhodnutí o úpadku a účincích povolení reorganizace, které nastávají okamžikem zveřejnění tohoto usnesení v insolvenčním rejstříku. Vyzývá věřitele, kteří doposud nepřihlásili své pohledávky, aby tak učinili do stanové lhůty (v našem případě do 20. 4. 2011) a na určeném formuláři, který je uveřejněn na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR. Jsou vyzváni také k tomu, aby neprodleně sdělili insolvenčnímu správci, jaká zajišťovací práva uplatní na dlužníkovu majetek. Tímto způsobem je soudem nařízeno přezkumné jednání a svolána schůze věřitelů včetně bodů programu (v naší situaci se jednalo o den 13. 5. 2011 v 10:00 hod.). Insolvenčnímu správci je uloženo, aby předložil soudu seznam přihlášených pohledávek tak, aby jej soud mohl zveřejnit nejpozději do 15 dnů přede dnem přezkumného jednání. Usnesení obsahuje odůvodnění a několik poučení.

Protože se dosud neuskutečnila schůze věřitelů a řada úkonů dlužníka i ustanoveného správce je podmíněna souhlasem věřitelského výboru, dochází k následujícímu kroku, a to ke jmenování prozatímního věřitelského výboru, v našem případě dne 10. 3. 2011 v 15:27 hod. Členové prozatímního věřitelského výboru byli určeni z významných věřitelů dlužníka, kteří se do této doby přihlásili se svými pohledávkami do řízení. Jednalo se o 3 věřitele, kteří byli dále vyzváni, aby do 10 dnů od doručení tohoto usnesení zaslali soudu oznámení, která FO bude jménem věřitele v prozatímním věřitelském výboru jednat.

Posledním krokem v řízení do úpadku je zveřejnění výzvy k přihlášení pohledávky. V našem případě tak bylo učiněno dne 14. 3. 2011 v 10:45 hod. Výzva zahrnuje údaje o dlužníkovi, údaje týkající se přihlašování pohledávek (lhůtu k podání přihlášek, sankce stanovené za nedodržení této lhůty, osobu nebo orgán oprávněný k přijetí přihlášky pohledávek a jiné požadavky) a údaj o povinnosti, že věřitelé musí uvést a odůvodnit své pohledávky.

4.2.3 Řízení po úpadku

Řízení po úpadku plynule navazuje na řízení do úpadku. Můžeme to vidět na našem vzorovém případě, kde jedním z posledních kroků řízení do úpadku bylo usnesení, kterým insolvenční soud vyzývá 3 významné věřitele, aby sdělili jména FO, které budou jednat na prozatímním věřitelském výboru, a prvním krokem v řízení po úpadku bylo sdělení o určení jednajících osob těchto věřitelů.

Je-li insolvenční správce vyloučen z některých úkonů proto, že mohou odporovat společnému zájmu věřitelů v insolvenčním řízení, ve kterém byl rovněž ustanoven insolvenčním správcem, stanoví insolvenční soud dle § 34 odst. 2 IZ pro tyto úkony odděleného insolvenčního správce. V našem konkrétním případě byl tento oddělený insolvenční správce ustanoven dne 13. 4. 2011 v 15:11 hod. na základě podané žádosti insolvenčního správce (žádost zveřejněna dne 25. 3 2011 v 12:51 hod.), ve které stojí, že insolvenční správce naší zkoumané společnosti je taktéž insolvenčním správcem ve věci dlužníka ČKD Kutná Hora a.s., který uplatňuje vůči společnosti OBDEN, s.r.o. pohledávky. Z tohoto důvodu došlo k vyloučení současného insolvenčního správce z přezkumu přihlášek pohledávek společnosti ČKD Kutná Hora a.s.

Jelikož došlo během řízení ke jmenování prozatímního věřitelského výboru, dochází jako následující krok k jeho svolání insolvenčním správcem. V našem vzorovém případě se tak stalo dne 31. 3. 2011. Na tomto jednání dochází ke zvolení předsedy a schválení odměny znalce a návrhu na uspokojení pohledávek prokuristy a jednatele dlužníka. Součástí jednání je vytvoření zápisu z jednání prozatímního věřitelského výboru, ve kterém jsou uvedeny následující údaje:

- den a místo konání – 31. 3. 2011 v sídle insolvenčního správce,
- osoby přítomné jednání – zástupci 3 významných věřitelů, insolvenční správce a prokurista dlužníka,
- program a výsledek jednání – volba předsedy, orientační zpráva insolvenčního správce, uspokojení pohledávek prokuristy a jednatele dlužníka a schválení odměny znalce.

Dokumenty, zpráva o schůzi prozatímního věřitelského výboru a zápis z tohoto jednání byly uveřejněny v insolvenčním rejstříku dne 18. 4. 2011 v 16:03 hod. souhrnně označené jako zpráva insolvenčního správce o stavu insolvenčního řízení. Na zápis z jednání prozatímního věřitelského výboru poukazuje následující obrázek (viz Obrázek 8).

Obrázek 8: Zápis z jednání prozatímního věřitelského výboru

JUDr. David Uhlíř
advokát, insolvenční správce dlužníka OB DEN, s.r.o.
IČ 62742604, se sídlem Kutná Hora, Karlov 197

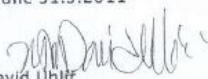
Zápis z jednání prozatímního věřitelského výboru konaného dne 31.3.2011
v sídle insolvenčního správce Praha 1, Opletalova 5


Přítomni: Pavel Sýkora za věřitele NAPOS, s.r.o.
JUDr. Jitka Paseková za věřitele KVARTEX, spol. s r.o.
Ing. Roxana Kommová za věřitele KERAMOST, a.s.
JUDr. David Uhlíř, insolvenční správce
Ing. Vlastimil Kožený, prokurista dlužníka

Program:

1. Volba předsedy prozatímního věřitelského výboru
Členové věřitelského výboru jednomyslně zvolili předsedou věřitelského výboru p. Pavla Sýkoru.
2. Orientační zpráva insolvenčního správce
Prokurista dlužníka Ing. Kožený podal členům věřitelského výboru písemnou informaci o hospodářské situaci dlužníka. Insolvenční správce informoval členy věřitelského výboru o právních aspektech insolvenčního řízení a o jeho očekávaném průběhu.
Věřitelský výbor ukládá dlužníkovi, aby předložil účetní závěrku dlužníka za rok 2010 neprodleně po provedení auditu. Ing. Kožený přislíbil zaslat závěrku i s ověřením auditora jednotlivě členům věřitelského výboru v elektronické podobě do cca 10 dní.
3. Uspokojení pohledávek vedoucích pracovníků dlužníka
Členové věřitelského výboru jednomyslně schválili návrh ins. správce na uspokojení pohledávek jednatele a prokuristy dlužníka po dobu trvání insolvenčního řízení do výše 10.000,- Kč měsíčně pro jednatele a 20.000,- Kč měsíčně pro prokuristu.
4. Schválení odměny znalce MONTEKALA, spol. s r.o.
Členové věřitelského výboru projednali návrh znalce na stanovení odměny a žádají, aby znalec předložil strukturovaný cenový návrh. Upozorňují, že pokud jádro posudku bude tvořit ocenění pohledávek za společnostmi v koncernu, je požadovaná výše odměny neodůvodněná.

V Praze dne 31.3.2011

zapsal 
JUDr. David Uhlíř

ověřil 
Pavel Sýkora

110 00 PRAHA 1, OPLETALOVA 5 • E MAIL : DAVID.UHLIR@LAWOFFICE.CZ
Phone : + 420 2 242 242 82 • FAX : + 420 2 242 260 98 • IČ : 66204658

Zdroj: insolvenční rejstřík

Jako následující kroky byly v našem vzorovém případě podány některé žádosti. Za zmínku stojí uvést žádost dlužníka, který žádá o sdělení, zda došlo ke zveřejnění všech již došlých pohledávek v soudem stanoveném termínu v insolvenčním rejstříku. Žádost byla sepsána dne 18. 4. 2011, tzn. 8 dní od uplynutí lhůty pro podání přihlášek, a zveřejněna v insolvenčním rejstříku dne 2. 5. 2011 v 14:43 hodin. Jen pár minut poté byl zveřejněn přípis s odpovědí na požadované sdělení. Přípis charakterizuje následný obrázek. (viz Obrázek 9).

Obrázek 9: Přípis

ČESKÁ REPUBLIKA - KRAJSKÝ SOUD PRAHA
150 75 Praha 5, Nám. Kinských 5, tel. 257 005 447, fax. 257 321 539

IČO: 00215678
Naše značka: KSPH 39 INS 13901/2010-B-11
(uveďte v odpovědi) V Praze dne 2.5.2011

OBDEN, s.r.o.
Karlov 197
284 49

Věc: Dlužník OB DEN, s.r.o., Karlov 197, PSČ 284 49, IČ: 62742604

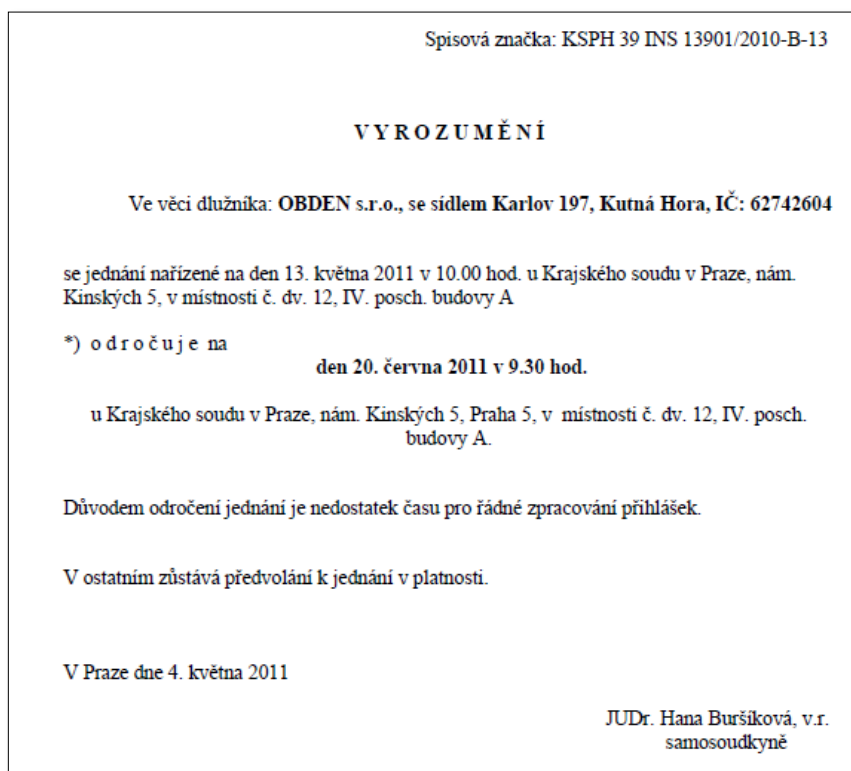
K dotazu ze dne 28.4.2011 sděluji, že v insolvenčním rejstříku byly k dnešnímu dni zveřejněny již všechny přihlášky pohledávek, které soudu došly ve lhůtě stanovené pro přihlášení pohledávek.

Monika Prokopová
vyšší soudní úřednice

Zdroj: insolvenční rejstřík

Dalším krokem v insolvenčním řízení je svolání přezkumného jednání a schůze věřitelů. V naší konkrétní situaci se tato jednání měla konat dne 13. 5. 2011 od 10:00 hod. Insolvenční správce však požádal soud o odročení těchto jednání. Důvodem žádosti byla skutečnost, že mezi lhůtou pro podání přihlášek a termínem nařízeného přezkumného jednání nebylo vzhledem k značnému počtu došlých přihlášek dostatečný časový prostor pro jejich řádný přezkum, ani prostor pro předložení zpracovaného seznamu přihlášek. Této žádosti krajský soud v Praze vyhověl a nařízená jednání odročil na 20. 6. 2011 v 09:30 hod., tzn., že přezkumné jednání a následně i schůze věřitelů byly prodlouženy o více než měsíc. Odročení obsahuje změnu data konání včetně odůvodnění této změny a změnu místa konání (v našem případě se místo nezměnilo). Odročení jednání bylo zveřejněno dne 5. 5. 2011 v 10:45 hod. a pro přehlednost ho uvádím v následujícím obrázku (viz Obrázek 10)

Obrázek 10: Odročení jednání



Zdroj: insolvenční rejstřík

Pokud je způsobem řešení úpadku podnikatele reorganizace, insolvenčnímu správci náleží za každý započatý měsíc po rozhodnutí o povolení reorganizace odměna. Insolvenční správce proto dne 9. 5. 2011 podal žádost o rozhodnutí o vyplacení záloh odměny a to ve výši 83 000 Kč + navýšení o zákonnou výši DPH za každý započatý měsíc po rozhodnutí o povolení reorganizace, kterou můžeme seznat z obrázku č. 10 (viz Obrázek 10). V tomto konkrétním případě je insolvenční řízení ve stádiu, kdy byla povolena reorganizace, o níž však nebylo jako o způsobu řešení úpadku rozhodnuto s konečnou platností a nelze předjímat výsledek dalšího procesu. Proto nelze přiznat správci zálohu na odměnu v maximální možné výši. Z toho důvodu vydal soud usnesení o vyplacení zálohy na odměnu správce (zveřejněno dne 25. 5. 2011 v 17:08 v insolvenčním rejstříku), ve kterém se rozhodl povolit zálohy na odměnu insolvenčního správce ve výši 60 000 Kč + navýšení o zákonnou výši DPH, a ve kterém ukládá dlužníkovi povinnosti, aby ve lhůtě do 15 dnů ode dne právní moci tohoto usnesení zaplatil insolvenčnímu správci zálohu na jeho odměnu.

Obrázek 11: Žádost insolvenčního správce o vyplacení záloh odměny

JUDr. David Uhlíř
advokát, insolvenční správce dlužníka OB DEN, s.r.o.
IČ 62742604, se sídlem Kutná Hora, Karlov 197

OBÁLKA PŘIPOJENA

KRAJSKÝ SOUD
PRAŽE
Datum: 10. 05. 2011
Kráč
Křiloh

Krajský soud v Praze
Náměstí Kinských
150 00 Praha 5

ke sp.zn. KSPH 39 INS
13901/2010

V Praze dne 9.5.2011

Věc : žádost správce o rozhodnutí o vyplacení záloh odměny

Vážená paní předsedkyně,

ve smyslu ustanovení § 38 odst. 4 ins. zák. zdvořile žádám, aby soud rozhodl o vyplacení měsíčních záloh odměny insolvenčního správce.
Ve smyslu ustanovení § 2 vyhlášky č. 313/2007 Sb. žádám o povolení zálohy za každý započatý měsíc po rozhodnutí o povolení reorganizace ve výši 83.000,- Kč.
Ke stanovené záloze bude dle § 38 odst. 1 ins. zák. přičtena částka odpovídající dani z přidané hodnoty, kterou je insolvenční správce povinen z odměny odvést podle zvláštního právního předpisu.

JUDr. David Uhlíř
JUDr. David Uhlíř

Zdroj: insolvenční rejstřík

Po zmíněných krocích insolvenčního řízení se logicky nabízí další krok. Tím je zveřejnění seznamu přihlášených pohledávek. Jak již bylo několikrát zmíněno, věřitelé mají právo přihlašovat pohledávky od zahájení insolvenčního řízení až do lhůty stanovené zákonem (tato lhůta je také stanovena v usnesení o úpadku spojeného s povolením reorganizace) na předepsaném formuláři, který najdeme na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR. Tento formulář se může vyplnit ručně anebo elektronickou počítačovou formou. Na základě toho máme k dispozici 2 typy formulářů, které jsou víceméně stejné. Rozdíl je v tom, že formulář pro ruční vyplnění obsahuje vzory všech typů přihlašovaných pohledávek, tedy nezajištěné, zajištěné majetkem dlužníka, nezajištěné majetkem dlužníka a zajištěné nejen majetkem dlužníka. U formuláře pro elektronické vyplnění se jednotlivé typy pohledávek vkládají pomocí určitého tlačítka. Přihláška se podává dvojmo, jednou přihláškou je možné přihlásit i více pohledávek. V případě, že věřitel přihlašuje více pohledávek, musí být

každá pohledávka specifikována samostatně. V naší situaci byla první přihláška věřitele zveřejněna dne 1. 12. 2010 v 15:41 hod. Jako příklad přihlášky pohledávky uvádím pohledávku věřitele, který tvořil prozatímní věřitelský výbor, konkrétně společnost KERAMOST, akciová společnost, a na kterém popíši části přihlášky.

Přihláška pohledávky má 3 části - úvodní strana, vložené strany, které závisí na typu pohledávky, a závěrečné strany.

Úvodní strana se skládá z následujících částí – soud, sp. zn. a řádky 01 – 05, které specifikují dlužníka a věřitele. Toto můžeme vidět na naší vzorové přihlášce (viz Obrázek 12)

Obrázek 12: Úvodní strana přihlášky pohledávky

OBÁLKA PŘIHOŠENÍ

PRIHLÁŠKA POHLEDÁVKY

KRAJSKÝ SOUD
V PRAZE

Soud: Krajský soud v Praze Datum: 22-12-2010 Sp. zn.: KSPH 39 INS 13901/2010

DLUŽNÍK
01 Typ: Fyzická osoba Státní příslušnost:

Osobní údaje	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat. narození: ¹⁾		Rodné číslo:	
Údaj o podnik. ²⁾	IČ:		Jiné registr. č.:	
	Trvalé bydliště	Obec:	PSC:	
	Ulice:	Č. p.:		
Stát:				

02 Typ: Právnícká osoba Právní řád založení:³⁾

Právnícká osoba	Název/obch. firma:	OBDEN, s. r. o.	Jiné registr. č.:	
	IČ:	62742604	PSC:	28401
Sídlo	Obec:	Kutná Hora	Č. p.:	197
	Ulice:	Karlov		
	Stát:	Česká republika		

VĚŘITEL
03 Typ: Fyzická osoba Státní příslušnost:⁴⁾

Osobní údaje	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat. narození: ⁵⁾		Rodné číslo:	
Údaj o podnik. ⁶⁾	IČ:		Jiné registr. č.:	
	Trvalé bydliště	Obec:	PSC:	
	Ulice:	Č. p.:		
Stát:				

04 Typ: Právnícká osoba Právní řád založení:⁷⁾

Právnícká osoba	Název/obch. firma:	KERAMOST, akciová společnost	Jiné registr. č.:	
	IČ:	49901222	PSC:	43430
Sídlo	Obec:	Most	Č. p.:	1899/25
	Ulice:	Zatecká		
	Stát:	Česká republika		

05 Korespondenční adresa:⁸⁾

Korespondenční adresa	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

Elektronická adresa: Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

¹⁾ vyplní se pouze u zahraničních osob
²⁾ datum narození se vyplní pokud nebylo přiděleno rodné číslo
³⁾ vyplní se pouze u dlužníka podnikatele
⁴⁾ vyplňte pokud se liší od sídla či trvalého bydliště

K101222-112 PESTOU

Zdroj: insolvenční rejstřík

Vložené strany tvoří jednotlivé specifikace pohledávek. U zajištěných pohledávek je důležité dávat pozor na to, aby věřitelé v přihlášce uplatnili právo ze zajištění. Pokud vyplňujeme přihlášku elektronicky, právo ze zajištění se do přihlášky napíše automaticky po výběru typu pohledávky, problémy nastávají u formuláře pro písemné vyplnění.

V naší vzorové přihlášce se jedná o 2 pohledávky, které jsou nezajištěné. U nezajištěné pohledávky každá vložená stránka obsahuje:

- typ pohledávky – v našem konkrétním případě tedy nezajištěná pohledávka,
- číslo pohledávky – u elektronického vyplňování formuláře se číslo označí automaticky,
- výše jistiny v Kč,
- důvod vzniku – v našem případě se jedná o neuhrazenou část kupní ceny za dodané zboží a neuhrazenou část ceny přepravného,
- další okolnosti, které mají vliv na existenci pohledávky,
- údaj o tom, zda je pohledávka vykonatelná a popřípadě pro jakou částku,
- příslušenství pohledávky – zde se uvede druh, výše (Kč) a způsob výpočtu příslušenství,
 - o u první pohledávky našeho případu se příslušenství nevyskytuje,
 - o u druhé pohledávky tvoří příslušenství zákonný úrok z prodlení a to za období od 19. 11 2009 do 18. 11. 2010,
- celková výše pohledávky – vzniká jako součet výše jistiny a příslušenství,
- vlastnosti pohledávky – údaj o tom, zda je pohledávky podřízená, peněžitá, podmíněná, splatná a v českých korunách nebo cizí měně,
- další okolnosti vztahující se k přihlášené pohledávce.

Na následujícím obrázku můžeme vidět vloženou stranu č. 2, která specifikuje 2. pohledávku u naší vzorové přihlášky pohledávky (viz Obrázek 13).

Obrázek 13: Vložená strana přihlášky pohledávky

Pohledávka č.	2	Typ pohledávky:	Nezajištěná
Výše jistiny (Kč):	3 238,00		
06 Důvod vzniku:	Neuhrazená částka ve výši 2.721,- Kč bez DPH, tj. celkem 3.238,- Kč včetně DPH představující přepravné (ČD Cargo, a. s.) vyúčtované na základě faktury č. 0301443/09 ze dne 4. 11. 2009.		
07 Další okolnosti:			
08 Vykonalnost:	<input type="checkbox"/> pro částku:		dle:
09 PŘÍSLUŠENSTVÍ:	Druh: zákonný úrok z prodlení		
	Výše (Kč):	257,80	
	Způsob výpočtu:	Dle nařízení vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění (2 T repo sazba navýšená o 7% bodů) za období od 19. 11. 2009 do 18. 11. 2010.	
Celková výše pohledávky:	3 495,80		
10 VLASTNOSTI POHLEDÁVKY:			
Podřízená:	<input type="checkbox"/> Ano	<input checked="" type="checkbox"/> Ne	Způsob podřízení:
Peněžítá:	<input checked="" type="checkbox"/> Ano	<input type="checkbox"/> Ne	Vyčíslení nepeněžité pohledávky:
Podmíněná:	<input type="checkbox"/> Ano	<input checked="" type="checkbox"/> Ne	Popis podmínky:
Splatná:	<input checked="" type="checkbox"/> Ano	<input type="checkbox"/> Ne	
	Pohledávka: <input checked="" type="checkbox"/> v Kč <input type="checkbox"/> v cizí měně		
11 Další okolnosti:			
V souvislosti s uzavřenou kupní smlouvou č. 000071/09 ze dne 28. 1. 2009 (provoz Kutná Hora) a s kupní smlouvou č. 000072/09 ze dne 28. 1. 2009 (provoz Slévárna České Budějovice) byla společností ČD Cargo, a. s. realizována přeprava kontejnerů pro dlužníka (vagon č. 845493227092) s tím, že věřiteli bylo vyúčtováno přepravné ve výši 3.238,- Kč včetně DPH (faktura společnosti ČD Cargo, a. s. ze dne 16. 10. 2009, č. 2029054641), které přeúčtoval dlužníkovi fakturou č. 0301443/09 vystavenou dne 4. 11. 2009 a splatnou dne 18. 11. 2009. Dlužník však přeúčtované přepravné ve výši 3.238,- Kč včetně DPH řádně a včas neuhradil. Vzhledem k tomu, že dlužník řádně a včas neuhradil přepravné v plné výši, má věřitel nárok na zákonný úrok z prodlení ve výši dle nařízení vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění, a to za období od 19. 11. 2009 do 18. 11. 2010.			
Příhláška pohledávky – vložená strana č. 2			

Zdroj: insolvenční rejstřík

Závěrečnou část přihlášky pohledávky tvoří celková výše přihlášených pohledávek, která je součtem celkové výše zajištěných pohledávek a celkové výše nezajištěných pohledávek. Dále je zde uvedeno, kolik pohledávek věřitel přihlašuje, a počet vložených stran. V našem případě existují 2 pohledávky a 2 vložené strany. Věřitel také prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé. Také k přihlášce pohledávky je nutno přiložit přílohy – kopie smluv nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky, a pokud se jedná o PO, tak i výpis z obchodního rejstříku, a popřípadě zastoupení na základě plné moci. V případě naší přihlášky se jedná o 26 příloh.

V neposlední řadě zde nesmějí chybět ani místo a den přihlášení pohledávky, jméno, příjmení a podpis osoby podávající přihlášku.

Závěrečnou část vzorové přihlášky lze vyzorovat na následujícím obrázku (viz Obrázek 14).

Obrázek 14: Závěrečná část přihlášky pohledávky

47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):	2 351 763,30
48 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):	
49 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):	2 351 763,30
50 Počet pohledávek:	2
51 Počet vložených stran:	2

Věřitel prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé.

SEZNAM PŘÍLOH:

Povinné přílohy:

1. Je-li věřitel právnická osoba - výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
2. Kopie smluv, soudních nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky.
3. Je-li věřitel zastoupen na základě plné moci – plná moc.

52 Seznam příloh:

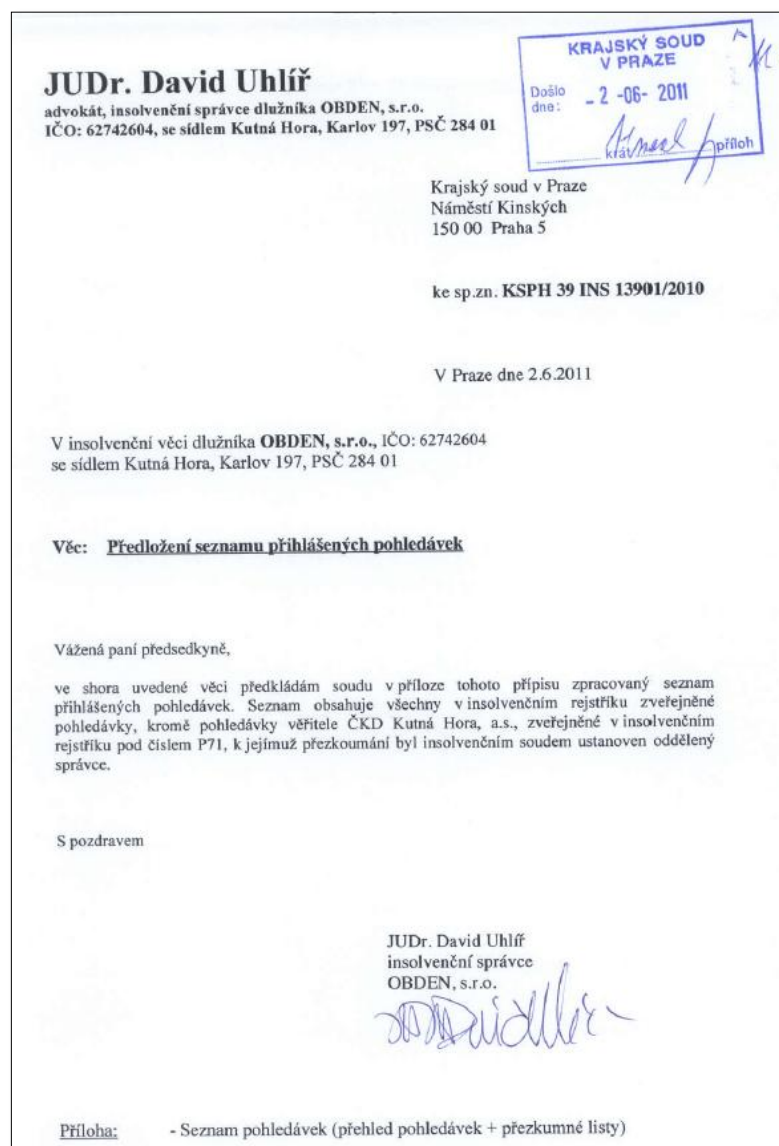
1. internetový výpis z obchodního rejstříku věřitele; 2. plná moc ze dne 20. 12. 2010; 3. rámcová kupní smlouva ze dne 1. 4. 2008 včetně dodatku č. 1 ze dne 1. 4. 2008 a dodatku č. 2 ze dne 25. 3. 2009; 4. kupní smlouva č. 000060/08 ze dne 28. 1. 2008; 5. faktura č. 0302269/08 ze dne 1. 12. 2008 včetně dodacích listů a potvrzení o částečných úhradách; 6. kupní smlouva č. 000071/09 ze dne 28. 1. 2009; 7. kupní smlouva č. 000072/09 ze dne 28. 1. 2009; 8. smlouva o zřízení konsignačního skládku ze dne 20. 7. 2005; 9. faktura č. 0300104/09 ze dne 30. 1. 2009 včetně dodacích listů a potvrzení o částečné úhradě; 10. faktura č. 0300108/09 ze dne 2. 2. 2009 včetně dodacích listů; 11. faktura č. 0300125/09 ze dne 3. 2. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 12. faktura č. 0300157/09 ze dne 9. 2. 2009 včetně dodacích listů; 13. faktura č. 0300264/09 ze dne 27. 2. 2009 včetně dodacích listů; 14. faktura č. 0300268/09 ze dne 3. 3. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 15. faktura č. 0300269/09 ze dne 3. 3. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 16. faktura č. 0300456/09 ze dne 8. 4. 2009 včetně dodacího listu; 17. faktura č. 0300471/09 ze dne 14. 4. 2009 včetně nákladních listů; 18. faktura č. 0300548/09 ze dne 4. 5. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 19. faktura č. 0300606/09 ze dne 15. 5. 2009 včetně nákladních listů; 20. faktura č. 0300617/09 ze dne 19. 5. 2009 včetně dodacích a nákladních listů; 21. faktura č. 0300713/09 ze dne 8. 6. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 22. faktura č. 0300794/09 ze dne 30. 6. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s.; 23. saldo saldo odběratelů ze dne 30. 11. 2010; 24. dohoda o narovnání ze dne 25. 8. 2009; 25. přehled plnění dohody o narovnání ke dni 14. 12. 2010; 26. faktura č. 0301443/09 ze dne 4. 11. 2009 včetně faktury společnosti ČD Cargo, a. s. ze dne 16. 10. 2009, č. 2029054641; 27. POLE 11 (pokračování).

Zdroj: insolvenční rejstřík

Dříve, než jsme si názorně ukázali přihlášku pohledávky, bylo zmíněno, že insolvenční správce sestaví seznam přihlášených pohledávek. Tento seznam je tvořen přehledem pohledávek a přezkumnými listy, kterými insolvenční správce popírá či nepopírá pravost, výši a pořadí pohledávky. V našem případě bylo přihlášených 100 pohledávek. Další 2 přihlášky byly odmítnuty pro opožděnost, protože byly podány po uplynutí lhůty, 16 z nich bylo opraveno nebo doplněno a 6 vzato zcela nebo částečně zpět. K zveřejnění seznamu přihlášených pohledávek došlo dne 3. 6. 2011 v 9:30 hod., přičemž tento seznam obsahoval 99 přihlášených pohledávek. Je to z toho důvodu,

že pro 1 věřitele byl ustanoven oddělený správce, který svůj seznam přihlášených pohledávek zaslal dne 8. 6. 2011 v 10:04 hod. Pro ukázkou zařazují 1. stránku seznamu, který sestavil insolvenční správce a kterou informuje soud o předložení seznamu přihlášených pohledávek (viz Obrázek 15). V příloze č. 6 pak můžeme vidět přezkoumání pohledávky odděleným správcem (viz Příloha 6).

Obrázek 15: Úvodní strana seznamu přihlášených pohledávek



JUDr. David Uhlíř
advokát, insolvenční správce dlužníka **OBDEN, s.r.o.**
IČO: 62742604, se sídlem Kutná Hora, Karlov 197, PSČ 284 01

Krajský soud v Praze
Náměstí Kinských
150 00 Praha 5

Došlo dne: - 2 -06- 2011
Kráv/meech příloh

ke sp.zn. **KSPH 39 INS 13901/2010**

V Praze dne 2.6.2011

V insolvenční věci dlužníka **OBDEN, s.r.o.**, IČO: 62742604
se sídlem Kutná Hora, Karlov 197, PSČ 284 01

Věc: Předložení seznamu přihlášených pohledávek

Vážená paní předsedkyně,

ve shora uvedené věci předkládám soudu v příloze tohoto přípisu zpracovaný seznam přihlášených pohledávek. Seznam obsahuje všechny v insolvenčním rejstříku zveřejněné pohledávky, kromě pohledávky věřitele ČKD Kutná Hora, a.s., zveřejněné v insolvenčním rejstříku pod číslem P71, k jejímuž přezkoumání byl insolvenčním soudem ustanoven oddělený správce.

S pozdravem

JUDr. David Uhlíř
insolvenční správce
OBDEN, s.r.o.

Příloha: - Seznam pohledávek (přehled pohledávek + přezkoumné listy)

Zdroj: insolvenční rejstřík

V usnesení o úpadku spojeném s povolením reorganizace ze dne 10. 3. 2011 vyzývá soud znalce, aby předložil ve lhůtě 3 měsíců znalecký posudek, ve kterém je oceněna majtková podstata dlužníka. V naší situaci došel tento znalecký posudek soudu dne 2. 6. 2011 ve dvou vyhotoveních a zveřejnění v insolvenčním rejstříku nastalo dne 6. 6. 2011 v 10:04 hod. Zkoumaný znalecký posudek se skládá z 10 částí:

- úvod – zde je popsán důvod ocenění, účel zpracování posudku, jmenování znalce, zpracovatel posudku, datum, k němuž je ocenění provedeno, datum zpracování a počet stran posudku,
- zdroje informací – informace čerpané z podkladových materiálů předaných zástupci oceňované společnosti (výpis z obchodního rejstříku, účetní závěrka, výroční zprávy, inventury), poznatky z jednání se zástupci oceňované společnosti, insolvenčním správcem a jeho odbornými pracovníky, kde byly poskytnuty doplňující informace, informace veřejně dostupné, zákony a odborná literatura,
- obecné předpoklady a omezující podmínky pro stanovení tržní hodnoty – zde jsou především informace o tom, že znalec neprovádí šetření pravosti podkladů předaných dlužníkem, definice trhu, ceny a tržní hodnoty,
- popis oceňované společnosti – v této části dochází k identifikaci společnosti, popisu historie společnosti, jsou zde údaje o základním kapitálu, vlastnících, orgánech, organizační struktuře a podnikatelské činnosti společnosti,
- potenciál oceňované společnosti – zde je provedena makroekonomická analýza nejdůležitějších ukazatelů národního hospodářství České republiky, které mají vliv na podnikání,
- finanční výkazy oceňované společnosti – znalec se v této části zabývá účetními postupy dotyčné společnosti, je zde uveden přehled účetních výkazů (rozvaha, výkaz zisku a ztráty),
- metody používané pro oceňování – zde znalec definuje základní metody, které se používají při oceňování,
- ocenění majetkové podstaty OBDEN, s.r.o. – zde dochází k popisu zvolených metod oceňování a následnému samotnému ocenění dlouhodobého hmotného majetku, zásob, krátkodobých pohledávek a krátkodobého finančního majetku,
- zajištění – ze zjištěných informací znalec uvádí, že společnost neeviduje žádné zajištění majetku,
- závěr – v této části dochází k propočtení aktuální hodnoty majetkové podstaty dlužníka ke dni 28. 2. 2011, a to ve výši 13 685 000 Kč a k uvedení znalecké doložky, data a místa provedení a v neposlední řadě podpisu.

Povinností insolvenčního správce je také předložit soudu soupis majetkové podstaty. V našem případě byl zveřejněn dne 17. 6. 2011. Majetek náležející do podniku ke dni 9. 3. 2011 seznáváme z následujících tabulek (viz Tabulka 4 a 5).

Tabulka 4: Dlouhodobý majetek ke dni 9. 3. 2011

DLOUHODOBÁ AKTIVA (Kč)	1 577 847,59
<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	0,00
<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	1 577 847,59
Stavby	124 031,00
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	1 453 816,59
<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	0,00

Zdroj: insolvenční rejstřík

Tabulka 5: Oběžný majetek ke dni 9. 3. 2011

OBĚŽNÁ AKTIVA (Kč)	141 143 794,35
<i>Zásoby</i>	15 980 456,30
Zboží	15 747 190,30
Výrobky	233 266,00
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	281 029,00
Odložená daňová pohledávka	281 029,00
<i>Krátkodobé pohledávky</i>	124 309 137,79
Pohledávky z obchodních vztahů	124 165 410,47
Stát – daňové pohledávky	9 861,00
Krátkodobé poskytnuté zálohy	133 305,74
Jiné pohledávky	560,58
<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	573 171,26
Peníze	3 611,56
Účty v bankách	569 559,70

Zdroj: insolvenční rejstřík

Následuje zpráva o hospodářské situaci dlužníka před zjištěním úpadku a v prvních měsících roku 2011, kterou předkládá insolvenční správce. V předmětném případě insolvenční správce uvádí provozní, finanční a celkový výsledek hospodaření v roce 2009 a 2010, meziroční pokles celkových aktiv v roce 2010 včetně hodnot jednotlivých složek aktiv téhož roku. Insolvenční správce také zdůrazňuje významnost cizích zdrojů, a to především závazky z obchodních vztahů, závazky ke státním institucím včetně závazků ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, krátkodobé přijaté zálohy, krátkodobé finanční výpomoci a další méně významné položky. Dále seznamuje s faktem, že rok 2011 nepřinesl společnosti znovuobnovení dodávek, tržby za zboží dosáhly za období 1. 1. 2011 – 9. 3. 2011 pouhých 447 tis. Kč, došlo k vyúčtování úroků z prodloužení obchodní společnosti SCB Foundry, a.s. ve výši 16 540 tis. Kč, a tak celkový výsledek hospodaření dosáhl 7 213 tis. Kč. Zpráva dává k dispozici informace o přípravách smluv na pronájem vybraného majetku, které mají přinést další

ekonomický prospěch, a o přípravě reorganizačního plánu na uspokojení pohledávek přihlášených věřitelů. Ke zveřejnění popisované zprávy došlo dne 22. 6. 2011.

Jelikož již insolvenční správce předložil seznam přihlášených pohledávek a soupis majetku dlužníka, přichází jako další krok na řadu přezkumné jednání a po něm schůze věřitelů. Na přezkumném jednání dochází k přezkoumání přihlášených pohledávek podle seznamu sestaveného správcem. Insolvenční správce se zde výslovně vyjadřuje, které pohledávky při svém přezkoumání popírá, přičemž své stanovisko může při přezkumném jednání změnit. Také věřitel může až do přezkoumání jím přihlášené pohledávky měnit důvod vzniku, výši nebo pořadí pohledávky. Výsledek přezkumného jednání zapisuje insolvenční správce do seznamu přihlášených pohledávek a takto upravený seznam tvoří součást zápisu o přezkumném jednání. Příklad přihlášené pohledávky z upraveného seznamu pohledávek můžeme vidět na obrázku č. 16 (viz Obrázek 16).

Obrázek 16: Upravený seznam přihlášených pohledávek

Seznam přihlášených pohledávek - KSPH 39 INS 13901/2010 - nezajištěný věřitel		
Soud:	Krajský soud v Praze, Nám. Kinských 5, 150 75, Praha 5	
Dlužník:	OBDEN, s.r.o., Karlov 197, 28401, Kutná Hora, IČ: 62742604	
Ins. správce:	JUDr. Uhlíř David, Opletalova 5, 11000 Praha 1	
Přezkumné jednání č.:	1	Konané dne: 20.08.2011
Pořadové číslo přihlášky:	4	Doručena dne: 10.12.2010
Pořadové číslo věřitele:	4	
Insolvenční věřitel:	Jan Tripes, [redacted]	
Výše přihlášené pohledávky:		73 438,00
První důvod vzniku přihlášené pohledávky:		
Pohledávka č.: 1		
první titul:	Neuhrazená cena za dodané zboží fakturované daňovým dokladem č. 42009 ze dne 15.01.2009. Faktura částečně hrazena ve výši 5000,- Kč dne 08.08.2010	
výše:	64 306,00	
Pohledávka č.: 1.1		
první titul:	zákonné úroky z prodlení	
výše:	9 132,00	
poznámka:	zákonem stanovená výše dlo ČNB z dlužné částky	
Zajištění:	Pohledávky jsou NEZAJIŠTĚNÉ	
Vykonaatelný titul:	Pohledávky jsou NEVYKONATELNÉ	
Stanovisko ins. správce:	UZNÁVÁ ve výši:	73 438,00
Stanovisko dlužníka:	UZNÁVÁ ve výši:	73 438,00
VÝSLEDEK PŘEZKUMNÉHO JEDNÁNÍ		
Pohledávky zjištěny ve výši:	(73 438,00)	CZK
		
Podpis ins. správce	Podpis dlužníka	Podpis soudce

Zdroj: insolvenční rejstřík

Ohledně přezkumného jednání se sepisuje protokol. V naší konkrétní situaci byl začátek přezkumného jednání stanoven na den 20. 6. 2011 v 09:40 hod. Protokol o přezkumném jednání zahrnuje údaje o předmětu, začátku a konci jednání,

o přítomných účastnících, kterými jsou samosoudkyně, vyšší soudní úřednice, zapisovatelka, dlužník, insolvenční správce, oddělený správce a věřitelé dle prezenční listiny, a o poučení všech přítomných. Referuje o průběhu přezkumného jednání. Během jednání je dlužník vyzván ke sdělení stanoviska k pohledávce, ke které se zatím nevyjádřil, a následně pohledávku uznává. Insolvenční správce i dlužník také popírají vyšší pohledávky u 3 věřitelů a další 3 věřitelé svoji pohledávku upřesňují. V 10:25 hod. jednání končí. Náš předmětný protokol je zveřejňován dne 22. 6. 2011 v 14:05 hod.

Jak již bylo řečeno, po skončení přezkumného jednání následuje schůze věřitelů. V naší konkrétní situaci je začátek stanoven na 10:35 hod. I o průběhu této schůze je pořízen protokol. Protokol o schůzi věřitelů pojímá informaci o přítomných účastnících, kterými jsou samosoudkyně, vyšší soudní úřednice, zapisovatelka, dlužník, insolvenční správce a věřitelé dle prezenční listiny. Opět je na tomto místě dokumentu uvedena informace o začátku, konci a programu jednání a o poučení věřitelů. Jedním z poučení je ta skutečnost, že věřitelé, jejichž pohledávky byly popřeny, mohou v rozsahu popření hlasovat, usnese-li se na tom schůze věřitelů. V našem případě věřitelé s popřenými pohledávkami na schůzi věřitelů neparticipovali. První bod programu zahrnuje vyzvání insolvenčního správce k podání zprávy o své dosavadní činnosti. Dalším bodem je volba věřitelského orgánu. První schůze věřitelů rozhoduje o tom, zda ponechá ve funkci prozatímní věřitelský výbor. Na základě hlasování je zvolen nový věřitelský výbor, který je složen z 3 členů, jsou zvoleni i 3 náhradníci. Tito členové oznamují soudu do 10 dnů jméno té osoby, která bude vykonávat funkci v tomto výboru. Schůze věřitelů končí v 10:40 hod., protokol z této schůze je zveřejněn dne 22. 6. v 14:21. Jen o pár minut později zveřejnil soud prezenční listinu. Ze sta věřitelů bylo na přezkumném jednání a následné schůzi věřitelů přítomno 27 věřitelů. Prezenční listina obsahuje název dlužníka, spisovou značku, seznam věřitelů dle data přihlášení pohledávek, výše přihlášených pohledávek jednotlivých věřitelů, zástupce věřitelů a jejich plnou moc, údaj o totožnosti ověření dle občanského průkazu a podpis. První stránku prezenční listiny ilustruje následující obrázek (viz Obrázek 17).

Obrázek 17: Prezenční listina

Seznam platných věřitelů řazených podle čísla			17.03.2011 14:57
Jméno dlužníka/úpadce			JANA
ODDEN, S R O			Spisová značka 29 IN5 159012010
1	ELEKTRAM spol. s r. o. - elektrotechnický velkoobchod	Váňní 1125, 500 02 Hradec Králové	40.087,42 03 %
	číslo platných přihlášek: 1		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
2	Chem - Weld Roudnice s. r. o.	Žatekva 710, 410 01 Roudnice nad Labou	10.743,00 01 %
	číslo platných přihlášek: 2		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
3	ISCAR ČR s.r.o.	Měnesova 73, 320 16 Píseň	115.036,65 09 %
	číslo platných přihlášek: 3		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
4	Tripes Jan	[redacted]	73.430,00 05 %
	číslo platných přihlášek: 4		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
5	ACR CZECH s.r.o.	Zatecka 1859, 434 30 Most	20.062,32 02 %
	číslo platných přihlášek: 5		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
6	KOVKUBÁTEŘI s.r.o.	Hradecká 569, 533 52 Pardubice	798.426,04 58 %
	číslo platných přihlášek: 6		
	zástupce: <i>Ing. David J. Kubař</i>	totožnost ověřena dle OP	[redacted]
	plná moc: <i>provozovatel - tj. v. přelom</i>	podpis: <i>[signature]</i>	
7	Sektr, spol. s r. o.	Malé náměstí 1860/15, 566 02 Svitavy 2	54.940,50 04 %
	číslo platných přihlášek: 7		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
8	KAMA spol. s r. o.	Bylány 31, 558 01 Bylany	17.067,90 01 %
	číslo platných přihlášek: 8		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
9	KERAMOST, a.s.	Zatecka 1899/25, 434 30 Most	2.351.763,30 1,71 %
	číslo platných přihlášek: 9		
	zástupce: <i>Ing. Petr Novák</i>	totožnost ověřena dle OP	[redacted]
	plná moc: <i>provozovatel - tj. v. přelom</i>	podpis: <i>[signature]</i>	
10	HÁ Kovochem, s.r.o.	Prážská 500, 252 10 Mníšek pod Brdy	234.851,41 17 %
	číslo platných přihlášek: 10		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
11	REPLAST PRODUKT, spol. s r. o.	Ke Karlovu 1000/21, 301 00 Píseň	44.837,10 03 %
	číslo platných přihlášek: 11		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	
12	II Bohemia, spol. s r. o.	Domažlická 1121/142, 318 03 Píseň	87.885,00 06 %
	číslo platných přihlášek: 12		
	zástupce:	totožnost ověřena dle OP	
	plná moc:	podpis:	

Zdroj: insolvenční rejstřík

V našem vzorovém případě následně dochází k podání několika žádostí. Jedna z nich je žádost dlužníka o prodloužení termínu k odevzdání reorganizačního plánu ze dne 27. 6. 2011. V rozhodnutí o úpadku spojeného s povolením reorganizace uložil soud dlužníkovi, aby ve lhůtě 120 dnů ode dne, kdy nastaly účinky rozhodnutí, tj. do 10. 7. 2011 předložil soudu reorganizační plán. Protože však insolvenční soudce zažádal o odročení přezkumného jednání a následné schůze věřitelů z 13. 5. 2011 na 20. 6. 2011, konstatuje dlužník v této žádosti, že nemá dostatek času pro finalizaci reorganizačního plánu. Konstatuje také to, že nemá dostatečné vstupní údaje, které se týkají plnění, jehož se má dlužníkovi dostat z aktualizovaného reorganizačního plánu

společnosti ČKD Kutná Hora, a.s., která požádala o prodloužení lhůty pro podání aktualizovaného reorganizačního plánu. Dlužník argumentuje také tím, že doposud nebyl schválen znalecký posudek ohledně stanovení hodnoty majetkové podstaty dlužníka. Z těchto všech vyjmenovaných důvodů dlužník žádá o prodloužení termínu o 120 dnů. Na tuto žádost reaguje Krajský soud v Praze dne 30. 6. 2011 usnesením, ve kterém prodlužuje lhůtu pro předložení reorganizačního plánu o 120 dnů, tzn. do 240 dnů ode dne, kdy nastaly účinky rozhodnutí o úpadku dlužníka. Toto usnesení zobrazuje následující obrázek (viz Obrázek 18).

Obrázek 18: Usnesení o prodloužení lhůty k předložení reorganizačního plánu

Jednací číslo:KSPH 39 INS 13901/2010-B-33
USNESENÍ
Krajský soud v Praze se sídlem Praha 5, Nám. Kinských 5, rozhodl samosoudkyní JUDr. Hanou Buršíkovou v insolvenční věci dlužníka: OB DEN s.r.o.se sídlem Karlov 197, Kutná Hora, IČ : 62742604, o návrhu dlužníka na prodloužení lhůty k předložení reorganizačního plánu
t a k t o :
Soud prodlužuje dlužníku lhůtu k předložení reorganizačního plánu dle výroku VI. usnesení zdejšího soudu č.j. KSPH 39 INS 13901/2010-A-28 ze dne 10.3.2011 tak, že se dlužníku ukládá předložit reorganizační plán nejpozději do 240 dnů ode dne, kdy nastaly účinky rozhodnutí o úpadku dlužníka.
P o u ě n í : Proti tomuto usnesení není odvolání přípustné.
V Praze dne 30. června 2011
JUDr. Hana Buršíková, v.r. samosoudkyně
Za správnost vyhotovení: Habudová Jana

Zdroj: insolvenční rejstřík

Jelikož došlo k popření pohledávek částečně nebo zcela u 3 věřitelů, vyzumívá insolvenční správce soud, že těmto věřitelům zaslal výzvu k podání incidenčních žalob. Insolvenční správce ve výzvě věřitelům uvádí, že pokud věřitel nepodá proti insolvenčnímu správci žalobu ve stanovené lhůtě (30 dní od přezkumného jednání) na určení pravosti přihlášené pohledávky, bude se tato pohledávka pokládat za zjištěnou

pouze ve výši, která nebyla insolvenčním správcem popřena. Vyrozumění o zaslání výzev věřitelům je zveřejněno dne 19. 7. 2011 v insolvenčním rejstříku.

Dalším faktem zveřejněným v insolvenčním rejstříku v rámci našeho vzorového případu je sdělení věřitelského výboru, v němž soudu dává na vědomí, že ze svého středu zvolil předsedu. Ke zveřejnění došlo dne 26. 7. 2011.

U našeho dlužníka se dále mění právní zastoupení. Proto dochází k zaslání plné moci, která je zveřejněna dne 19. 8. 2011 v insolvenčním rejstříku.

Následujícím krokem v insolvenčním řízení je podání návrhu na schválení reorganizačního plánu dlužníka soudem. V našem případě byl návrh doručen a zveřejněn dne 4. 11. 2011 v 14:43 hod. S tímto návrhem dochází k předložení reorganizačního plánu, který tvoří přílohu návrhu. V návrhu jsou uvedeny okolnosti vzniku a prodloužení lhůty pro podání reorganizačního plánu a zákonné důvody pro schválení reorganizačního plánu. Reorganizační plán obsahuje 48 stran a příslušné příložené přílohy.

Dalším krokem v našem vzorovém případě je dodatek ke znaleckému posudku, kterým je doplněn znalecký posudek na ocenění majetkové podstaty dlužníka o hodnotu předpokládaného výtěžku při prodeji podniku v konkursu včetně stanové hodnoty plnění, kterou by obdržel každý věřitel při řešení dlužníkovy úpadku konkursem. Hodnota předpokládaného výtěžku při prodeji dlužníkovy podniku, včetně stanované hodnoty plnění, kterou by každý věřitel obdržel v případě řešení insolvenčního řízení konkursem, je stanovena ve výši 5,83 % z hodnoty uznané pohledávky.

Po tomto kroku následuje svolání schůze věřitelů. Ta byla svolána na den 15. 11. 2011. Výše uvedené svolání obsahuje údaje o dni, času, místě a programu konání. Soud zde upozorňuje, že účast správce, znalce a dlužníka je na schůzi věřitelů nezbytná a že prezence věřitelů začne 30 minut před zahájením konání schůze věřitelů. Usnesení také zahrnuje poučení, že jsou zástupci věřitelů při prezenci povinni předložit plnou moc nebo pověření k jednání jménem věřitele a doklad totožnosti. Hlavním bodem programu je projednání znaleckého posudku včetně dodatku, který soudu došel dne 8. 11. 2011. Následující obrázek (viz Obrázek 19) poukazuje na usnesení, kterým se svolává schůze věřitelů.

Obrázek 19: Usnesení o svolání schůze věřitelů

naše č.j. : KSPH 39 INS 13901/2010-B-46

U s n e s e n í

Krajský soud v Praze se sídlem Praha 5, nám. Kinských 5, rozhodl samosoudkyní JUDr. Hanou Buršíkovou, v insolvenční věci dlužníka : OB DEN, s.r.o. se sídlem Karlov 197, Kutná Hora, IČ : 62742604,

t a k t o :

Soud svolává schůzi věřitelů na den :

9.12.2011 ve 13.00 hod. do jednací síně č. 12 ve IV. patře budovy A Krajského soudu v Praze, Praha 5, Nám. Kinských 5.

Na programu schůze je :

Projednání a schválení znaleckého posudku č. 2338/2011 zpracovaného společností MONTEKALA, spol. s r.o., znalecký ústav se sídlem Hálova 34, Praha 9, IČ : 44846762, který byl soudu doručen dne 2.6.2011 na č.l. B-19, ve znění dodatku č.l doručeného soudu dne 8.11.2011 na č.l. B-45 spisu.

P o u ě n í : Proti tomuto usnesení není odvolání přípustné. (§ 202 odst. 1 písm. a) o.s.ř.)

Účast správce, dlužníka a znalce na schůzi věřitelů je nezbytná.

Prezence věřitelů začne 30 minut před zahájením schůze věřitelů.
Zástupci věřitelů předloží při prezenci řádně plně moci event. pověření k jednání jménem věřitele a doklad totožnosti.

V Praze dne 15. listopadu 2011

JUDr. Hana Buršíková, v.r.
samosoudkyně

Za správnost vyhotovení:
Monika Prokopová

Zdroj: insolvenční rejstřík

Následuje druhá zpráva o hospodářské situaci dlužníka. V našem případě zveřejněno dne 5. 12. 2011 v 10:37 hod. Insolvenční správce zde uvádí, že spolupracoval s dlužníkem na přípravě reorganizačního plánu a že schopnost dostát uspokojení věřitelů, jak je navrhována v reorganizačním plánu, je závislá na plnění, které se dlužníkovi dostane jako věřiteli z insolvenčního řízení dalších dvou společností z koncernu. Ve zprávě je dále řečeno, že společnosti SCB Foundry a.s. byl schválen reorganizační plán a nabyl právní moci a schválení reorganizačního plánu společnosti ČKD Kutná Hora, a.s. bylo odročeno na den 8. 2. 2012, nicméně lze předpokládat, že i zde dojde k realizaci jeho schválení. Správce se rovněž zabývá a popisuje vývoj výsledku hospodaření za 2. a 3. čtvrtletí roku 2011 a za období od vyhlášení úpadku

společnosti až do 30. 9. 2011. Na základě dosažených výsledků konstatuje, že je patrný postupně se zlepšující výhled hospodaření společnosti a patřičná restrukturalizační opatření společnosti se jeví jako účinná.

Dalším krokem v insolvenčním řízení je absolvování svolané schůze věřitelů. Ta se v našem případě konala dne 9. 12. 2011 od 13:00 hod. O průběhu a závěrech této schůze se sepisuje protokol o schůzi věřitelů, který opět obsahuje informace o přítomných osobách, datu, času a programu konání a výsledcích dosažených z tohoto jednání. Přítomnými osobami jsou dlužník, samosoudkyně, vyšší soudní úřednice, zapisovatelka, insolvenční správce, zpracovatel znaleckého posudku a 17 věřitelů dle prezenční listiny. 2 věřitelé zjistili, že nemohou hlasovat, a tak se zúčastnili pouze jako veřejnost bez práva hlasování. Z toho je patrné, že hlasovat může pouze 15 věřitelů. Při projednání znaleckého posudku dochází ke konstatování, že byl posudek doručen v zákonných lhůtách a nebyly k němu doručeny ani na této schůzi vneseny žádné námitky, připomínky nebo dotazy. Následuje přednesení a přiblížení jednotlivých bodů znaleckého posudku osobou, která jej vypracovala. Znalecký posudek je schválen všemi přítomnými věřiteli a na základě toho dochází k vydání usnesení o ceně majetkové podstaty, které je zveřejněno dne 14. 12. 2011, což je tentýž den jako protokol o schůzi věřitelů. V protokolu je také uvedeno usnesení, kterým soud ukládá dlužníkovi, aby do 20. 1. 2012 doplnil reorganizační plán o zprávu reorganizačního plánu a dokládá odkaz na § 25 odst. 1 vyhlášky č. 311/2007 Sb., což je vyhláška o jednacím řádu pro insolvenční řízení, a kterou se provádějí některá ustanovení insolvenčního zákona.

Obsahem usnesení o rozhodnutí o ceně majetkové podstaty je rozhodnutí, že cena majetkové podstaty činí dle znaleckého posudku celkem 13 685 000 Kč, a odůvodnění tohoto rozhodnutí. Usnesení můžeme vidět na následujícím obrázku (viz Obrázek 20).

Obrázek 20: Rozhodnutí o ceně majetkové podstaty

KSPH 39 INS 13901/2010-B-50

U S N E S E N Í

Krajský soud v Praze se sídlem Praha 5, Nám. Kinských 5, rozhodl samosoudkyní
JUDr. Hanou Buršíkovou v právní věci dlužníka : OB DEN s.r.o. se sídlem Karlov 197, Kutná
Hora, IČ : 627, 42 604,

t a k t o :

Cena majetkové podstaty činí dle znaleckého posudku Znaleckého ústavu
MONTEKALA, spol. s r.o. se sídlem Hálova 34, Praha 9, IČ : 44846762, ze dne
20.5.2011, ve znění dodatku ze dne 2.11.2011, celkem 13,685.000,- Kč.

O d ů v o d n ě n í :

Dne 9.12.2011 se uskutečnila schůze věřitelů, svolaná za účelem hlasování o
znaleckém posudku vypracovaným znalcem k ohodnocení ceny majetkové podstaty dlužníka.
Všichni přítomní věřitelé hlasovali jednomyslně pro schválení znaleckého posudku.

Podle § 155 IZ pro účely ocenění majetkové podstaty na základě rozhodnutí
insolvenčního soudu podle § 153 platí, že provoz dlužníkovy podniku skončil ke dni podání
znaleckého posudku; části majetkové podstaty, ke kterým je uplatněno právo na uspokojení ze
zajištění, se ve znaleckém posudku ocení i odděleně. Znalecký posudek podle odstavce 1
předkládá znalec insolvenčnímu soudu, který neprodleně poté svolá za účelem jeho
projednání a schválení schůzi věřitelů, ke které předvolá i znalce; znalecký posudek musí být
zveřejněn v insolvenčním rejstříku nejpozději 15 dnů předem dnem, kdy se má schůze věřitelů
konat. Po projednání znaleckého posudku rozhodne schůze věřitelů o tom, zda jej schvaluje;
usnesení schůze věřitelů o schválení znaleckého posudku je přijato, jestliže z věřitelů
přihlášených ke dni předcházejícímu konání schůze věřitelů pro ně hlasovaly nejméně dvě
třetiny všech přítomných věřitelů, počítáno podle výše pohledávek. Podle téhož ustanovení
odst. 4) podle usnesení schůze věřitelů o schválení znaleckého posudku vydá insolvenční
soud rozhodnutí o ceně majetkové podstaty; proti tomuto rozhodnutí není odvolání přípustné.

V souladu s usnesením schůze věřitelů vydal soud toto usnesení o ceně majetkové
podstaty dlužníka.

P o u ě n í : Proti tomuto usnesení není odvolání přípustné.

V Praze dne 12. prosince 2011

JUDr. Hana Buršíková, v. r.
samosoudkyně

Za správnost vyhotovení:
Lucie Pražáková

Zdroj: insolvenční rejstřík

V dalším kroku dochází k doplnění reorganizačního plánu o zprávu reorganizačního plánu. Tato zpráva je zveřejněna dne 1. 3. 2012 v 11:29 hod. v insolvenčním rejstříku. O pár minut později dochází ke zveřejnění aktualizovaného reorganizačního plánu. Na základě doplnění podává dne 20. 1. 2012 dlužník návrh na schválení zprávy o reorganizačním plánu a schválení reorganizačního plánu dlužníka po jeho změnách a doplnění, jehož první a poslední stranu seznáváme na následujícím obrázku (viz Obrázek 21). V návrhu, který byl zveřejněn 1. 3. 2012, dlužník popisuje okamžik podání reorganizačního plánu, změny, které v reorganizačním plánu provedl, a sděluje, že reorganizační plán doplnil o zprávu reorganizačního plánu. Přílohami návrhu jsou samotná zpráva o reorganizačním plánu a aktualizovaný reorganizační plán.

Obrázek 21: Návrh na schválení akt. reorganizačního plánu a zprávy o reorganizačním plánu

Krajskému soudu v Praze
Nám. Kinských 5
150 75 Praha 5

V Kutné Hoře dne 19. ledna 2012

Ke sp. zn.: **KSPH 39 INS 13901 / 2010**

Dlužník: **OBDEN, s.r.o.**
se sídlem Kutná Hora, Karlov ép. 197, PSČ 284 01, IČ: 627 42 604,
zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze,
oddíl C, vložka 58965

zastoupený Mgr. Janem Džiamou, advokátem
se sídlem Komenského 2017, 252 28 Černošice 

Změna a doplnění reorganizačního plánu Dlužníka předloženého nadepsanému soudu
ve znění ke dni 3. listopadu 2011 v souladu s § 350 odst. 3 insolvenčního zákona

Návrh na schválení zprávy o reorganizačním plánu Dlužníka soudem podle § 343 odst. 3
insolvenčního zákona

Návrh na schválení reorganizačního plánu Dlužníka soudem v podobě po jeho změně a
doplnění podle § 348 a § 350 odst. 3 insolvenčního zákona

JEDENKRÁT


SEZNAM PŘÍLOH:

- Zpráva o Reorganizačním plánu
- Reorganizační plán po provedených změnách a doplnění s přílohou č. 13.6 (Pohledávky za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň), přílohou č. 13.9 (Věřitelé skupiny 1) a přílohou 13.11 (Seznam obchodních smluv)

III.

Dlužník si z výše uvedených důvodů tímto dovoluje požádat nadepsaný soud, aby

- schválil Zprávu o Reorganizačním plánu v souladu s § 343 odst. 3 InsZ,
- schválil Reorganizační plán Dlužníka v podobě po jeho změnách a doplnění v souladu s § 348 a § 350 odst. 3 InsZ, jestliže Reorganizační plán přijme alespoň jedna skupina věřitelů, s výjimkou skupiny věřitelů uvedených v § 335 InsZ.


OBDEN, s.r.o.

Zdroj: insolvenční rejstřík

Aktualizovaný reorganizační plán obsahuje 49 stran a přílohy. Při aktualizaci dochází k 28 změnám oproti původním reorganizačnímu plánu. Jedná se o změny v přílohách, o vyškrtnutí slov a odkazů nebo o doplnění odstavců v některých částech. Obsahem konečného reorganizačního plánu jsou následující části:

- popis dlužníka – zde se dlužník zabývá popisem majetku, závazků a podnikání včetně historie a závislosti na společnostech ČKD a SCB,
- věřitelé dlužníka – v této části dlužník stanovuje kritéria pro rozdělení věřitelů do skupin a tyto skupiny následně uvádí a konkretizuje, dále zde popisuje zásady uspokojení přihlášených věřitelů, uspokojení pohledávek za majetkovou podstatou a pohledávek za majetkovou podstatou na roveň postavených, uspokojení pohledávek, které jsou předmětem incidenčních sporů, a vliv incidenčních sporů týkajících se majetkové podstaty na uspokojení přihlášených věřitelů,
- způsob a opatření k provedení a plnění reorganizace – v této části dlužník konkretizuje způsob reorganizace, odůvodňuje způsob reorganizace, porovnává uspokojení věřitelů při řešení úpadku reorganizací a konkursem, dále určuje náklady reorganizace, opatření k plnění reorganizačního plánu, daňové a jiné dopady reorganizace a pokračujícího provozu podniku na věřitele, společníky a zaměstnanost v podniku, popisuje provoz podniku a jeho další činnost v průběhu a po skončení reorganizace a v neposlední řadě stanovuje dlužníkovy závazky po skončení reorganizace,
- uskutečnitelnost reorganizace – v této části se dlužník zaměřuje na zhodnocení makroekonomického vývoje a vnitropodnikových podmínek především z hlediska výsledku hospodaření a hospodaření společnosti po prohlášení úpadku,
- účast propojených osob – dlužník uvádí ovládající osobu a společnosti, které společně s ním tvoří koncern,
- průběh insolvenčního řízení – dlužník informuje o datu zahájení insolvenčního řízení, o povolení moratoria, o návrhu o povolení reorganizace, o ustanovení insolvenčního správce a prozatímního věřitelského výboru, o konání přezkumného jednání a první schůze věřitelů, o povolených zálohách pro insolvenčního správce, o předložení reorganizačního plánu a dalších mnou popisovaných krocích řízení,

- všeobecné informace – zde dlužník uvádí předpoklady pro schválení reorganizačního plánu, opravné prostředky proti rozhodnutí insolvenčního soudu o schválení reorganizačního plánu, změnu reorganizačního plánu, zrušení rozhodnutí o schválení reorganizačního plánu a přeměnu reorganizace v konkurs,
- rizikové faktory – zde podává informace o tržních rizicích a o rizicích z neschválení či nesplnění reorganizačního plánu společnosti ČKD a SCB,
- vznik, trvání a zánik práv věřitelů,
- zánik práv třetích osob,
- nabytí účinnosti reorganizačního plánu,
- splnění podstatných částí reorganizačního plánu,
- přílohy.

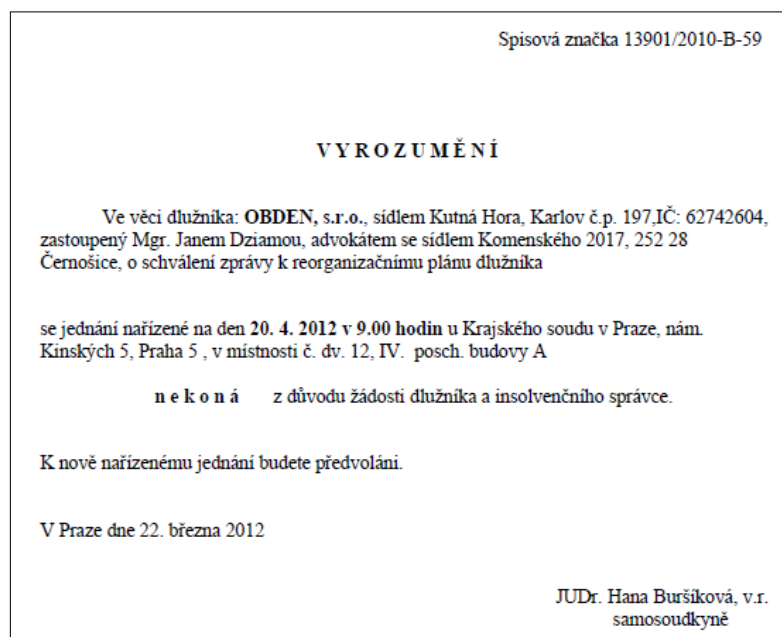
Považuji za nutnost zmínit, že dlužník navrhuje zvolit jako způsob provedení reorganizace restrukturalizaci pohledávek věřitelů spočívající v prominutí dluhu dlužníka včetně příslušenství nebo v odkladu jejich splatnosti. Jako výhody navrhovaného způsobu reorganizace uvádí rychlost řešení, neboť důvodně předpokládá splnění podstatné části reorganizačního plánu do 30 dnů ode dne vypořádání reorganizací ČKD a SCB, a vyšší uspokojení pro věřitele, které vyplývá z porovnání tohoto způsobu provedení reorganizace s řešením úpadku dlužníka konkursem.

Ráda bych odkázala na přílohu č. 7 (viz Příloha 7), na základě které ilustruji část reorganizačního plánu, a to „*věřitelé dlužníka*“, dále na přílohu č. 8 (viz Příloha 8), na základě které dokládám jednotlivé uspokojení nezajištěných věřitelů včetně porovnání s uspokojením, které by plynulo při řešení úpadku konkursem. Za důležitou část reorganizačního plánu považuji taktéž oblast „*způsob a opatření k provedení a plnění reorganizace*“, proto ji přikládám v příloze č. 9 (viz Příloha 9).

Dále se vydává usnesení, v rámci něhož soud rozhoduje o zprávě k reorganizačnímu plánu. V našem případě soud schvaluje dne 29. 2. 2012 zprávu k aktualizovanému plánu dlužníka a svolává schůzi věřitelů k projednání reorganizačního plánu a k hlasování o jeho přijetí na den 20. 4. 2012 v 9:00 hod. V usnesení soud odůvodňuje okolnosti ohledně zprávy o reorganizačním plánu a důvody jejího přijetí, vydává také poučení o nezbytné účasti dlužníka a insolvenčního správce na schůzi věřitelů a o době prezence věřitelů.

Na základě žádosti zprvu insolvenčního správce a posléze i dlužníka je schůze věřitelů následně odročována. O odročení informuje soud usnesením zveřejněným dne 22. 3. 2012 v 15:36 hod. (viz Obrázek 22). Nemožnost účasti insolvenčního správce na původním sjednaném datu pro konání schůze věřitelů zdůvodňuje správce tím, že má zakoupenou letenku a navrhuje, aby ho na schůzi zastoupil kolega, nebo aby byla schůze odročena. Na tuto žádost reaguje dlužník podáním návrhu na odročení schůze věřitelů, neboť se domnívá, že účast insolvenčního správce je na schůzi nezbytná, a navrhuje odročení schůze věřitelů na pozdější termín. V návrhu konstatuje také to, že v insolvenčním řízení mateřské společnosti bylo podáno několik odvolání proti usnesení insolvenčního soudu o schválení reorganizačního plánu, a tudíž i vlastní realizace reorganizačního plánu bude muset vyčkat výsledku těchto odvolání, a proto nebude mít posunutí termínu schůze věřitelů vliv na plnění reorganizačního plánu.

Obrázek 22: Odročení schůze věřitelů



Zdroj: insolvenční rejstřík

Následuje zpráva insolvenčního správce o stavu řízení, ve které informuje o jeho činnostech a o hospodářské situaci dlužníka a která byla zveřejněna dne 14. 6. 2012. Insolvenční správce popisuje, že spolupracoval s dlužníkem na přípravě reorganizačního plánu, že reorganizační plán společnosti SCB Foundry a.s. byl schválen a nabyl právní moci, že reorganizační plán společnosti ČKD Kutná Hora, a.s. byl schválen, ale nenabyl právní moci, protože se proti němu odvolali 3 věřitelé a jeden

akcionář. Dále sděluje, že proti němu ani dlužníkovi není veden incidenční spor. Insolvenční správce také uvádí, že dne 8. 6. 2012 se konalo jednání věřitelského výboru a přikládá zápis z tohoto jednání. V zápise jsou uvedeny přítomné osoby (zvolení věřitelé, insolvenční správce a prokurista dlužníka) a program jednání. Program se týkal těchto věcí:

- projednání zprávy dlužníka o jeho hospodářské situaci,
- seznámení se s hospodářským výsledkem dlužníka za rok 2011,
- projednání prodeje nákladní vozové váhy,
- zpráva insolvenčního správce o jeho činnosti.

Jako další krok dochází ke svolání schůze věřitelů. V našem případě je toto usnesení zveřejněno dne 16. 10. 2012. Opět jsou uvedeny datum, čas, místo a program jednání, nezbytnost účasti insolvenčního správce a dlužníka a údaj o prezenci věřitelů. K této schůzi dochází dne 7. 12. 2012 od 9:00 hod. za přítomnosti samosoudkyně, vyšší soudní úřednice, zapisovatelky, jednatele, prokuristy a právního zástupce dlužníka, insolvenčního správce a 20 věřitelů. Hlavní bodem programu je pak projednání předloženého reorganizačního plánu dlužníka a hlasování o jeho přijetí. Při projednání prokurista stručně přednesl obsah reorganizačního plánu a zprávy o reorganizačním plánu a zdůraznil, že se jedná o koncernovou reorganizaci a že v současné době není hospodaření dlužníka ztrátové. Insolvenční správce pak shrnul dosavadní průběh reorganizace dlužníka a uvedl, že je dlužník velmi úzce spojen a zcela závisle propojen se společnostmi ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s.

Dle § 344 IZ se o přijetí reorganizačního plánu hlasuje ve skupinách věřitelů stanovených reorganizačním plánem. V našem případě dlužník ve svém reorganizačním plánu stanovil 2 skupiny věřitelů:

- 1. skupina: věřitelé s nezajištěnou pohledávkou – jestliže se pro přijetí reorganizačního plánu vysloví většina hlasujících věřitelů, jejichž pohledávky představují nejméně polovinu celkové jmenovité hodnoty pohledávek této skupiny, pak dochází k přijetí reorganizačního plánu touto skupinou. V našem případě hlasují pro schválení reorganizačního plánu všichni přítomní věřitelé této skupiny, a tudíž je 1. skupinou přijat,
- 2 skupina: společník dlužníka – skupina přijímá reorganizační plán, pokud se pro jeho přijetí vysloví většina společníků nebo členů dlužníka, jejichž

souhrnný podíl představuje alespoň 2/3 základního kapitálu dlužníka. V našem případě tvoří tuto skupinu jediný věřitel a to ČKD Kutná Hora, a.s., který hlasuje pro schválení reorganizačního plánu.

Na základě hlasování dochází k vyhlášení usnesení, které je součástí protokolu ze schůze věřitelů a kterým soud schvaluje reorganizační plán dlužníka. Schůze věřitelů končí v 9:47 hod.

Následně se uveřejňuje usnesení o schválení reorganizačního plánu, a to dne 10. 12. 2012 v 15:26 hod. Tímto usnesením informuje soud o schválení a účinnosti reorganizačního plánu a o uložení povinností insolvenčnímu správci. Insolvenčnímu správci je zde uloženo, aby zjistil provedení procesních úkonů spojených s účinností reorganizačního plánu, předal zprávu o své dosavadní činnosti a provedl případné další úkony potřebné k tomu, aby dlužník mohl vykonávat svá dispoziční oprávnění, a to vše do 1 měsíce od účinnosti reorganizačního plánu. Dále je mu také uloženo, aby v průběhu provádění reorganizačního plánu vykonával dohled nad činností dlužníka se zaměřením na doplňování seznamu majetku a závazků podle stavu řízení a na evidování činnosti dlužníka, a aby nejméně jednou za 3 měsíce o výsledcích informoval insolvenční soud a věřitelský výbor. Dlužník je tímto usnesením pověřen, aby informoval insolvenčního správce o svých právních úkonech, o plnění reorganizačního plánu a o své jiné činnosti podle reorganizačního plánu, a aby zprávy o běžných úkonech při podnikatelské činnosti a zprávy o plnění dlouhodobých nebo opakujících se činností podával insolvenčnímu správci nejméně jednou za 3 měsíce. Jako každé usnesení dokládá dále odůvodněním, které obsahuje informace o určení insolvenčního správce, o lhůtách k předložení reorganizačního plánu, o schválení reorganizačního plánu skupinami věřitelů, a odkazuje na jednotlivé paragrafy IZ. Usnesení také zahrnuje některá poučení, a to především informace o odvolání proti schválení reorganizačního plánu, přičemž je u tohoto poučení poznámka, že proti předloženému reorganizačnímu plánu nehlasoval žádný věřitel. Za zmínku stojí také to, že od účinnosti reorganizačního plánu se obnovuje výkon funkce valné hromady, dlužník je oprávněn nakládat s majetkovou podstatou, nebo že lze vůči dlužníku nařídit a provést výkon rozhodnutí nebo exekuci k vymožení pohledávky.

Dalším krokem v insolvenčním řízení je zveřejnění zprávy o splnění reorganizačního plánu. V našem případě je zveřejněna dne 23. 2. 2013 a obsahuje údaje o tom, že ke dni

7. 2. 2013 došlo ke splnění podstatných částí reorganizačního plánu dlužníka. Insolvenční správce v ní vyčísluje částky, které byly vyplaceny tuzemským a zahraničním nezajištěným věřitelům, udává, že pohledávky za majetkovou podstatou a jim na roveň postavené byly uhrazeny v plné výši, a to ve výši 1 597 083,53 Kč, a dodatečně bylo zapláceno insolvenčnímu navrhovateli 50 000 Kč, čímž došlo k refundaci zálohy na náklady insolvenčního řízení. K výše uvedenému datu jsou zatím nevypořádané pouze odměna a náklady insolvenčního správce a členů věřitelského výboru a není veden žádný incidenční spor. Insolvenční správce touto zprávou navrhuje, aby vzal usnesením insolvenční soud na vědomí splnění podstatných částí reorganizačního plánu dlužníka, a v příloze přikládá rozpis provedených plateb. Zprávu insolvenčního správce o splnění reorganizačního plánu uvádím na následující obrázku (viz Obrázek 23).

Obrázek 23: Zpráva o splnění reorganizačního plánu

JUDr. David Uhlíř
advokát, insolvenční správce dlužníka OB DEN, s.r.o.
IČ 62742604, se sídlem Kutná Hora, Karlov 197

OBÁLKA PŘIPOJENA
KRAJSKÝ SOUD -1-
V PRAZE
Došlo dne: 20.02.2013
1 krát 1 příloh

K130220-112 POSTOU
Soud: KS Praha
Došlo: 20.02.2013 15:40
Počet stran/příloh: 3/1
Počet stejnopisu: 0

Krajský soud v Praze
Náměstí Kinských
150 00 Praha 5

ke sp.zn. KSPH 39 INS 13901/2010

V Praze dne 14.2.2013

Věc : zpráva insolvenčního správce o splnění reorganizačního plánu

Ke dni 7.2.2013 došlo ke splnění podstatných částí reorganizačního plánu dlužníka OB DEN s.r.o. ze 3.11.2011 ve znění doplnku ze dne 19.1.2012, jak byl schválen usnesením zdejšího soudu č.j. KSPH 39 INS 13901/2010-8-64 ze dne 7.12.2012.

V souladu s reorganizačním plánem bylo tuzemským nezajištěným věřitelům vyplaceno 15.194.159,94 Kč, zahraničním nezajištěným věřitelům bylo vyplaceno 2.825.240,71 Kč a věřitelé tak byly uspokojeni do výše 14% zjištěných pohledávek.

Věřitelům, jejichž pohledávky nebyly dotčeny reorganizačním plánem (§347, odst. 4 ins.zák.), bylo vyplaceno 100% zjištěných pohledávek v celkové výši 549.578,- Kč.

Pohledávky za majetkovou podstatou a jím na roveň postavené byly uhrazeny v plné výši ve výši 1.597.080,53 Kč, dodatečně též 50.000,- Kč bylo zaplaceno společnosti TGS nástroje-stroje-technologické služby, spol. s r.o. IČ:64833500, z titulu vrácení zálohy na náklady insolvenčního řízení.

Podrobný rozpis provedených plateb příkládám.

Nevyřazená je tak k dnešnímu dni pouze odměna a náklady insolvenčního správce členů věřitelského výboru, není veden žádný incidenční spor.

Z těchto důvodů

navrhuji,

aby podle § 364, odst. 2 ins. zák. soud vzal usnesením na vědomí splnění podstatných částí reorganizačního plánu dlužníka OB DEN, s.r.o.

JUDr. David Uhlíř
insolvenční správce

Přílohy :
Přehled provedených plateb

Zdroj: insolvenční rejstřík

Následně vydává soud usnesení, kterým bere na vědomí splnění reorganizačního plánu. V naší situaci zveřejňuje soud usnesení dne 12. 3. 2013 v 11:18 hod. Kromě rozhodnutí o splnění reorganizačního plánu a vzetí na vědomí tohoto splnění obsahuje usnesení také uložení povinnosti insolvenčnímu správci, aby do 30 dnů od právní moci tohoto usnesení předložil vyúčtování své odměny a nákladů a odměny a nákladů odděleného insolvenčního správce a případně návrh odměny členů věřitelského výboru. Své rozhodnutí soud odůvodňuje podáním zprávy o splnění reorganizačního plánu a prověřením stavu plnění reorganizačního plánu insolvenčním správcem, který konstatuje, že je reorganizační plán v podstatných částech splněn. Při rozhodnutí soud přihlíží také k tomu, že prohlášení insolvenčního správce nikdo nezpochybnil. Na závěr

jsou uvedena 2 poučení. První informuje o tom, že proti usnesení není přípustné odvolání, a druhým poučením se usnesení považuje za doručené okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku, a dlužníkovi, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru se však doručuje i zvláštním způsobem. Rozhodnutí soudu o splnění reorganizačního plánu ilustruje následující obrázek (viz Obrázek 24).

Obrázek 24: Rozhodnutí o splnění reorganizačního plánu

KSPH 39 INS 13901/2010-B-66
U S N E S E N Í
<p>Krajský soud v Praze se sídlem Praha 5, Nám. Kinských 5, rozhodl samosoudkyní JUDr. Hanou Buršíkovou ve věci insolvenčního dlužníka: OBDEN s.r.o. se sídlem Karlov č.p.197, Kutná Hora, IČ : 62742604, zastoupeného Mgr. Janem Džiamou, advokátem se sídlem Komenského 2017, 252 28 Černošice,</p>
o splnění reorganizačního plánu
t a k t o :
<p>I. Soud bere na vědomí splnění reorganizačního plánu předkladatele OBDEN s.r.o. se sídlem Kutná Hora, Karlov 197, IČ: 62742604 ze dne 3.11.2011 ve znění doplňku ze dne 19.1.2012, schváleného usnesením Krajského soudu v Praze č.j. KSPH 39 INS 13901/2010-B-64 ze dne 7.12.2012, dlužníkem. Právní moci tohoto rozhodnutí reorganizace dlužníka končí.</p>
<p>II. Soud ukládá insolvenčnímu správci, aby do 30ti dnů od právní moci tohoto usnesení předložil vyúčtování své odměny a nákladů a odměny a nákladů odděleného insolvenčního správce případně návrh odměny členů VV.</p>
Odůvodnění:
<p>Usnesením insolvenčního soudu sp.zn. KSPH 39 INS 13901/2010-A-28 ze dne 10.3.2011 byl zjištěn úpadek dlužníka OBDEN s.r.o. a současně byla jako způsob řešení úpadku povolena reorganizace. Usnesením nadepsaného soudu ze dne 7.12.2012 č.j. KSPH 39 INS 13901/2010-B-64 byl schválen reorganizační plán dlužníka, usnesení nabylo právní moci dne 10.12.2012.</p>
<p>Podáním doručeným soudu dne 20.2.2012 podal insolvenční správce zprávu o splnění reorganizačního plánu s tím, že dlužník splnil podstatné části reorganizačního plánu, když vyplatil tuzemským nezajištěným věřitelům 15,194.159,94 Kč, zahraničním nezajištěným věřitelům částku 2,825.240,71 Kč a věřitelé tak byli uspokojeni ve výši 14% zjištěných pohledávek. Pohledávky za majetkovou podstatou a jím na roveň postavené byly uspokojeny v plné výši. Nevypořádaná tak zůstala pouze odměna správce (nepochybně včetně odměny odděleného správce) , jejich hotové výdaje a odměna a výdaje členů VV. Není veden žádný incidenční spor. Přílohou podání je přehled vypořádaných závazků dlužníka.</p>
<p>Insolvenční správce prověřil stav plnění reorganizačního plánu a konstatoval, že reorganizační plán byl v podstatných částech splněn a navrhuje, aby insolvenční soud vydal</p>

usnesení, jímž vezme na vědomí splnění reorganizačního plánu na vědomí a reorganizaci ukončí.

Podle ust. § 364 odst. 2 IZ splnění reorganizačního plánu nebo jeho podstatných částí vezme insolvenční soud na vědomí rozhodnutím, kterým reorganizace končí; proti tomuto rozhodnutí není odvolání přípustné.

V dané věci soud konstatuje, že s ohledem na prohlášení insolvenčního správce, které za dobu od zveřejnění v insolvenčním rejstříku dne 20.2.2013 až dosud nikdo nezpochybnil, dospěl k závěru, že reorganizační plán byl splněn.

Soud uložil insolvenčnímu správci povinnost předložit vyúčtování své odměny a nákladů a rovněž odměny a nákladů odděleného insolvenčního správce a případný návrh odměny členů VV pro potřeby postupu soudu podle ust. § 364 odst. 3 IZ.

Poučení: Proti tomuto usnesení **n e n í** odvolání přípustné.

Usnesení se považuje za doručené okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku, dlužníkovi, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru se však doručuje i zvláštním způsobem.

V Praze dne 12. února 2013

JUDr. Hana Buršíková, v. r.
samosoudkyně

Za správnost vyhotovení:
Lucie Pražáková

Zdroj: insolvenční rejstřík

Poté zasílá insolvenční správce vyúčtování své odměny a nákladů a odměny odděleného insolvenčního správce, připojuje také návrh odměny členů věřitelského výboru. Insolvenčnímu správci náleží za každý započatý měsíc po rozhodnutí o povolení reorganizace odměna, která je stanovena z dvanáctinásobku průměrného měsíčního obrátu za poslední účetní období předcházející insolvenčnímu návrhu. V naší vzorové situaci tak náleží správci odměna za 24 měsíců v celkové výši 1 992 000 Kč. Oddělený insolvenční správce svůj nárok na odměnu ani náhradu nákladů nevyčísil, proto za něj tento úkon učinil insolvenční správce. Dle jeho názoru odpovídá délce doby, rozsahu a náročnosti činnosti odděleného správce odměna ve výši 25 000 Kč. Za činnost insolvenčního správce náleží po odečtení odměny odděleného správce odměna ve výši 1 967 000 Kč. Náklady insolvenčního správce činí 3 370 Kč bez DPH. Tyto náklady tvoří poštovné ve výši 620 Kč, náklady na opisy a fotokopie ve výši 250 Kč a telekomunikační poplatky ve výši 2 500 Kč. Za dobu trvání reorganizace bylo se souhlasem soudu vyplaceno na zálohách insolvenčnímu správci 1 139 000 Kč bez DPH. Insolvenční správce zde dále uvádí výpočet odměny pro věřitelský výbor a prozatímní věřitelský výbor. Na závěr navrhuje, aby:

- soud rozhodl o odměně insolvenčního správce ve výši 1 967 000 Kč, k níž náleží částka odpovídající dani z přidané hodnoty ve výši 21%, tedy 413 070 Kč, celkem tedy odměnu ve výši 2 380 070 Kč včetně DPH,
- soud rozhodl o náhradě hotových výdajů ve výši 3 370 Kč + 708 Kč DPH, celkem 4 078 Kč včetně DPH,
- jej soud zprostil funkce insolvenčního správce,
- soud rozhodl o odměně odděleného insolvenčního správce ve výši 25 000 Kč + 5 250 Kč DPH, celkem 30 250 Kč včetně DPH,
- soud přiznal členům prozatímního věřitelského výboru odměnu ve výši 5 533 Kč + 1 162 Kč DPH, celkem 6 695 Kč včetně DPH každému, a členům věřitelského výboru odměnu ve výši 27 669 Kč + 5 810 Kč DPH, celkem včetně DPH 33 477 Kč každému z nich.

Následujícím krokem je vydání usnesení o odměně správce spojeného s usnesením o zproštění funkce správce po skončení řízení. V našem případě k tomu došlo dne 16. 5. 2013, přičemž zveřejnění se uskutečnilo až dnem 21. 5. 2013. V našem případě dochází tímto usnesením k určení odměn, jejichž výše navrhl insolvenční správce. Soud dále ukládá dlužníku, aby do 30 dnů ode dne doručení tohoto usnesení uhradil insolvenčnímu správci, oddělenému správci a členům prozatímního věřitelského výboru a členům věřitelského výboru částky odměn a to na účet, který bude oprávněnými sdělen. Soud také vyzývá insolvenčního správce, odděleného správce, členy prozatímního věřitelského výboru a členy věřitelského výboru, aby do 10 dnů ode dne doručení tohoto usnesení sdělili dlužníku na adresu jeho sídla čísla účtů. Soud dále zprošťuje funkce insolvenčního správce JUDr. Davida Uhlíře a funkce odděleného správce JUDr. Josefa Cupku. Následuje odůvodnění výroku a poučení. Za důležité poučení pokládám tu skutečnost, že proti tomuto usnesení je možno do 15 dnů ode dne jeho doručení podat odvolání.

V našem případě dochází k opravě usnesení, neboť insolvenční soud uvedl špatného člena věřitelského výboru a určil mu odměnu, na kterou neměl nárok. Následně dochází k vydání přípisu, ve kterém je uvedeno datum, kterým usnesení o odměně správce spojeného s usnesením o zproštění funkce správce nabývá právní moci. V našem případě toto usnesení nabývá právní moci dne 8. 6. 2013.

V rámci našeho případu dochází k posledním kroku insolvenčního řízení. Při výkonu dohlédací činnosti soudu na průběh insolvenčního řízení bylo zjištěno, že záloha

na náklady insolvenčního řízení ve výši 50 000 Kč zaplacená insolvenčním navrhovatelem je stále deponovaná na účtu Krajského soudu v Praze. Ze zprávy insolvenčního správce o splnění reorganizačního plánu však vyplývá, že insolvenčnímu navrhovateli byla uhrazena pohledávka za majetkovou podstatou ve výši 50 000 Kč z titulu náhrady zálohy na náklady insolvenčního řízení z prostředků dlužníka. Soud tedy rozhoduje o vydání zálohy na náklady insolvenčního řízení dlužníku a dlužníkovi ukládá povinnost, aby ve lhůtě 10 dnů od doručení tohoto rozhodnutí sdělil číslo účtu, na který je možno poukázat zálohu na náklady insolvenčního řízení. Toto rozhodnutí bylo v insolvenčním rejstříku zveřejněno dne 7. 7. 2014. Následující den sděluje dlužník číslo bankovního účtu a dne 16. 9. 2014 se jako poslední informace v insolvenčním rejstříku našeho zkoumaného případu objevuje platební poukaz, kterým se účtárně přikazuje, že má dlužníku převést zálohu na náklady insolvenčního řízení. Tento poukaz znázorňuje obrázek č. 25 (viz Obrázek 25).

Obrázek 25: Platební poukaz

Jednací číslo: KSPH 39 INS 13901/2010-B-76

P o u k a z

Účtárně Krajského soudu v Praze se p o u k a z u j e , aby dlužníku OBDEN, s.r.o., IČ: 62742604, Karlov 197, 284 01 Kutná Hora, převedla zálohu na náklady insolvenčního řízení ve výši 50.000,- Kč, zúčtovanou pod účetním dokladem 6015/236/2010, položkou rejstříku 708/661/2010 a VS: 7080066110, a to na účet číslo 1002637202/2700.

V Praze dne 16. září 2014

Monika Prokopová
vyšší soudní úřednice
příkazce operace

Přílohy:

- usnesení KSPH 39 INS 13901/2010-B-74 s doložkou PM
- sdělení o čísle účtu

Zdroj: insolvenční rejstřík

4.3 Shrnutí našeho analyzovaného podniku

Dne 19. 11. 2010 bylo se společností zahájeno insolvenční řízení, kdy po povoleném moratoriu byla Krajským soudem v Praze dne 10. 3. 2011 povolena reorganizace společnosti. Společnost se zaměřila na přípravu reorganizačního plánu, který vycházel z reorganizačních plánů společnosti ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s. V průběhu roku 2012 byl společnosti schválen předložený reorganizační plán schůzí věřitelů a společnost obdržela uspokojení z reorganizačních plánů největších dlužníků. Díky tomu se v lednu 2013 podařilo splnit základní cíle reorganizačního plánu společnosti a vyplatit tak uspokojení pohledávek jednotlivým věřitelům. Tím byl reorganizační plán splněn a společnost mohla i nadále pokračovat ve své činnosti.

Co se týká dalších dvou společností tvořící skupinu ČKD, společnost ČKD Kutná Hora, a.s. úspěšně skončila reorganizaci a nadále nemá problémy. Na společnost SCB Foundry, a.s. byl dne 1. 12. 2014 podán insolvenční návrh, ale ke dni 5. 12. 2014 došlo k jeho zpětvzetí. Dne 26. 1. 2015 však podala insolvenční návrh proti této společnosti jiná společnost. Tento návrh byl pro neobsažení všech náležitostí zamítnut. Z těchto skutečností lze předpokládat, že finanční situace minimálně jedné ze skupiny ČKD není optimální a v budoucnu se nepříznivé následky mohou projevit i na další členy skupiny.

4.4 Výhody reorganizace, zhodnocení důvodů nízkého počtu povolených reorganizací

Reorganizaci lze vnímat jako „oddlužení“ podnikatelů, neboť může obchodní společnost dosáhnout odpuštění části svých závazků. Tohoto institutu se v České republice využívá jen málo.

4.4.1 Výhody a nevýhody reorganizace

Za významné výhody reorganizace považují možnost sanace insolventního podniku, větší dohled věřitelů, s čímž souvisí i větší transparentnost procesu, rychlejší a vyšší uspokojení pro věřitele, zachování pracovních míst aj. Za nejčastěji uváděnou nevýhodu reorganizace bych zmínila její relativně komplikovaný, zdlouhavý a nákladný proces.

4.4.2 Důvody nízkého počtu povolených reorganizací

V této části bych se pokusila nastínit několik možných důvodů nízkého počtu povolených reorganizací v ČR:

Malá zkušenost s reorganizací v České republice

Na rozdíl od Německa, které provádí reorganizace korporací téměř čtvrt století, je reorganizace obsažena v české právní úpravě teprve od roku 2008 a české prostředí si na tento institut ještě nezvyklo.

Důvěra, resp. nedůvěra mezi dlužníkem a věřitelem

Dlužník by měl udržovat korektní vztah s věřiteli, neboť reorganizace dlužníka není nároková záležitost a dlužník ji může dosáhnout pouze za absolutní důvěry mezi zúčastněnými stranami. Důvěra se nezískává jednoduše, její získání není záležitostí několika dnů, nýbrž odvíjí od dosavadního chování v obchodních vztazích. Atmosféra důvěry je zásadním krokem pro vytvoření dohody, neboť právě věřitel dává svým souhlasem svolení, aby dlužník řešil úpadek reorganizací. Důvěra je také důležitá pro znovuoobnovení obchodních vztahů při úspěšném skončení reorganizace.

Přípustnost reorganizace (zákonem stanovené podmínky)

Až do konce roku 2013 byla zákonem přísněji stanovená kritéria, která umožňovala, aby podnikatel řešil úpadek touto cestou. Jak již bylo několikrát zmíněno, novelou insolvenčního zákona účinnou ode dne 1. ledna 2014 se tato kritéria zmírnila a v roce 2014 byl zaznamenán nárůst počtu povolených reorganizací oproti předcházejícím rokům. Přísněji stanovená kritéria považují jako jeden z hlavních důvodů nízkého počtu povolených reorganizací, protože za těchto podmínek se mohla týkat reorganizace pouze velkých podniků, a po zmírnění podmínek se můžou snažit vyřešit úpadek reorganizací i střední podniky.

Nemožnost reorganizace u malých podniků

Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR udává, že za posledních 6 let vzrostl počet insolvenčních návrhů u malých firem téměř o devítinásobek. U těchto podniků však nemůžeme řešit úpadek formou reorganizace, neboť nesplňují zákonem stanovené podmínky. Výjimku tvoří tzv. předpřipravená reorganizace, kterou definujeme jako s věřiteli předem dohodnutou reorganizaci projevující se ve schválení reorganizačního plánu ještě dříve, než bylo zahájeno insolvenční řízení. Do budoucna však očividně spatřujeme záblesk naděje, protože Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR přišla s návrhem vytvoření institutu založeného na principu zjednodušené reorganizace. V současné době probíhá vyjednávání na Ministerstvu spravedlnosti ČR, které je tomuto návrhu nakloněno a hledá řešení

nastavení parametrů pro tento „možná budoucí způsob řešení úpadku“, přičemž asociace by změnu chtěla prosadit od roku 2016. Osobně si myslím, že by tento institut měl být založen, a to především z důvodu podpoření dlouhodobě fungujících podniků, které doplatily na selhání jejich obchodních partnerů. Je však otázkou, zda nepřevažuje u malých podniků to, že ve chvíli zahájení insolvenčního řízení již společnost nedisponuje žádným relevantním majetkem. Potom by měla tato reorganizace význam jen u malého zlomku z těchto podniků.

Náklady a celková náročnost reorganizace

Mezi náklady, s kterými musíme při reorganizaci nutně počítat, patří např. náklady na znalecké posudky, na odměnu insolvenčního správce nebo náklady na samotné sestavení reorganizačního plánu, který sám o sobě zabere mnoho času. Nutné je také upozornit, že pokud nebude reorganizace úspěšná, ať už např. neschválením nebo nesplněním reorganizačního plánu, vynaložené náklady budou nevratně pryč. Proto je nutné pečlivě zvážit, zda je dlužník ochoten nést značné náklady a riziko neúspěšného skončení reorganizace.

5 Zhodnocení právní úpravy způsobů řešení úpadku podnikatelů

Jak již bylo několikrát řečeno, úpadek obchodní společnosti nebo družstva lze řešit jedině konkursem nebo reorganizací. Počty reorganizací se pohybují v řádu desítek případů ročně, u konkursů se jedná ročně v řádu tisíců. Zatímco konkurs se prohlašuje, reorganizace se povoluje. Z toho rezultuje, že konkurs je nutností a reorganizace možností. Pro řešení úpadku reorganizací jsou na dlužníka stanoveny zvláštní podmínky (přípustnost), pro řešení konkursem tyto podmínky neexistují. V případě skončení konkursu neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají, v případě reorganizace zanikají. V případě nesplnění podmínek reorganizace nebo negativního skončení reorganizace je možno zahájit konkurs i rozhodnutím soudu. Z těchto všech skutečností je zřejmé, že konkurs má dominantní postavení a použijeme ho především tam, kde není možno úpadek řešit jiným způsobem.

5.1 Návrhy zlepšení

Zavedení sanačního konceptu a svěřenské správy (inspirace z Německa)

Sanační koncept představuje standardizovaný dokument, který je analýzou vývoje krize podniku, současného stavu a možnosti jeho sanace. Představuje podklad pro rozhodnutí zúčastněných stran o dalším postupu a měl by být zpracován nejpozději v době, kdy se podnik nachází na pokraji úpadku, a zpravidla jej zpracovávají poradci dlužníka. Důležitou součástí tohoto konceptu je ekonomické vyhodnocení všech příčin krize a možnosti řešení úpadku. Koncept pak odstraňuje nereálná ekonomická očekávání všech účastníků. Pokud je sanační koncept zpracovaný kvalitně, pak je důležitým předpokladem pro závěr, že členové statutárního orgánu dlužníka jednali v době krize podniku s požadovanou pečlivostí a splnili tedy povinnost učinit vše potřebné pro odvrácení úpadku dlužníka.

Se sanačním konceptem úzce souvisí svěřenská správa. Tento institut vyvinuli němečtí odborníci jako instrument pro eliminaci rizik z oportunistického chování vlastníka a odpovídající nedůvěry věřitelů. Oportunistické chování se projevuje například uzavíráním podstatných smluv, které narušují průběh sanace ze strany dlužníka bez předchozí konzultace s věřiteli. Svěřenská správa však umožňuje tato rizika eliminovat a její využití je primárně v mimo – insolvenčních sanacích.

Při implementaci svěřenské správy převedou vlastníci dlužníka, zároveň se schválením sanačního konceptu, své podíly (akcie) do správy třetí, nezávislé a pro obě strany důvěryhodné osoby, která je spravuje a vykonává práva společníka podle předem daných pravidel určených dle sanačního konceptu. (Kuděj & Alexander, 20. 5. 2014)

Jelikož je struktura podniků v České republice podobná jako struktura v Německu a sanační koncept v německém pojetí zde není uplatňován, navrhla bych založení tohoto institutu i u nás. Obdobu sanačního konceptu můžeme vidět u nároků na obsah zprávy o reorganizačním plánu, která je však předkládána až v insolvenčním řízení, až když je reorganizace jako způsob řešení úpadku soudem povolena, a nemůže tak tvořit podklad pro rozhodnutí o způsobu řešení úpadkové situace. Domnívám se, že by tento institut mohl významně přispět k zefektivnění zejména reorganizace a přispět tak k vyšším výnosům a k preferenci řešení, kdy je zachován chod dlužníka.

Dále se domnívám, že české prostředí je optimální pro realizaci svěřenské správy, neboť novým občanským zákoníkem byl zaveden svěřenský fond, což je obdoba anglického trustu.

Oba instituty by bylo možno aplikovat i bez podstatné změny v legislativě, postačilo by, aby věřitelé podmínili souhlas s reorganizací předložením sanačního konceptu a zavedením svěřenské správy. V případě zavedení sanačního konceptu do insolvenčního zákona by postačilo zavést předložení tohoto konceptu jako nutnost povolení reorganizace.

Sladění terminologie insolvenčního zákona a terminologie soukromého práva.

V souvislosti s rekodifikací soukromého práva vstoupila v účinnost i novela IZ. Na první dojem může být zřejmé, že se jedná o technické úpravy IZ prováděné v souvislosti s rekodifikací soukromého práva. Skutečnost je ale odlišná, neboť předmětem novely jsou skutečnosti, které vyplývaly z dosavadní praxe. Novela by měla zefektivnit kolektivní uspokojení věřitelů. S rekodifikací soukromého práva souvisí i změna terminologie, např. právní úkon je nyní právní jednání, dochází k upřesnění rozdílu mezi pojmy dluh a závazek, nově zajišťujeme dluh, nikoliv pohledávku.

Dle nového občanského zákoníku platí, že ze závazku má věřitel vůči dlužníku právo na plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit. Nepřesně tedy IZ užívá pojem závazek, který je dle nového občanského zákoníku definován jako souhrn veškerých práv a povinností, které dlužníku a věřiteli

vznikají ze smlouvy. Nově by měl být v IZ používán pojem dluh, který je pojímán jako povinnost dlužníka splnit právo věřitele.

Nový občanský zákoník také stanovuje, že se zajišťuje dluh, nikoliv pohledávka. V IZ však tento pojem zůstal. Stále je také nepřesně používán právní úkon namísto právního jednání.

Rozdílnost terminologie je velkým nedostatkem, mělo by dojít ke sladění terminologie insolvenčního zákona a soukromého práva po rekodifikaci.

Úprava insolvenčního rejstříku

Myslím si, že Ministerstvo spravedlnosti ČR by se mělo zaměřit na úpravu insolvenčního rejstříku. Již při vyhledávání některých informací do diplomové práce jsem narazila na několik problémů. Pro praktickou část jsem chtěla uvést společnosti, kterým byla povolena reorganizace, kterým byla reorganizace zamítnuta a které společnosti úspěšně, popřípadě neúspěšně skončily reorganizaci. Jelikož je ročně podáno několik tisíc insolvenčních návrhů, považuji za velmi pracné, možná i pro neprávnicka nemožné, dohledat veškeré údaje. Představovala bych si, aby byla v insolvenčním rejstříku možnost vyhledávat nejen dle společností, u kterých bylo zahájeno insolvenční řízení, ale i dle způsobů řešení úpadku dlužníka. Další z možností by bylo zveřejnit jmenný seznam na stránkách k tomuto účelu zřízených.

Dále bych navrhovala možnosti většího filtrování. Současný insolvenční rejstřík umožňuje využít pokročilé vyhledávání, ve kterém můžeme jako jednu z možností zadat stav řízení. Pokud vybereme například stav řízení – povolena reorganizace – a potvrdíme výběr, zobrazí se, že jsme nedostatečně definovali vyhledávací kritéria. Pokud dále zadáme i období, kterého se stav řízení týká, odkáže nás to, že sledované období nesmí přesahovat 14 dní. Celé pokročilé vyhledávání je omezeno 2 podmínkami. První z nich je omezení vyhledávacího časového období na pouhých 14 dní, což je v některých případech zcela nedostatečné, druhým z nich je omezení maximálního počtu vyhledávacích záznamů na 400. Zajímavé však je, že při pokročilém vyhledávání máme na spodní části stránky možnost využít monitoringu insolvenčního rejstříku, který zobrazuje zahájená insolvenční řízení z předcházejících 14 dnů před vybraným datem, a u něhož není omezen počet zobrazujících se položek. Proto bych doporučila, aby se tvůrce těchto webových stránek zamyslel nad tím, zda by i počet záznamů při pokročilém vyhledávání nešel rozšířit tak, jak

je to u monitoringu, a nad možností vyhledávání zahájených insolvenčních řízení byt' i při pouze jednom kritériu, kterým však není konkrétní společnost.

Dále bych navrhla možnost filtrování požadovaných dokumentů u detailu insolvenčního řízení dané společnosti. U komplikovanějších případů, kde je počet zveřejněných dokumentů i několik stovek by jejich filtrování zajisté přispělo k větší přehlednosti a rychlosti vyhledávání.

Při zpracování diplomové práce jsem narazila na nekorespondování znění insolvenčního zákona s insolvenčním rejstříkem. Pokud je insolvenčním navrhovatelem věřitel, potom první přihlášená pohledávka je pohledávka právě tohoto věřitele. Při zpracování práce jsem zjistila, že pohledávky insolvenčního navrhovatele však byly přihlášeny až jako šestapadesáté, což si vysvětluji pouze jako procesní chybu v insolvenčním řízení, neboť přihláška pohledávky je důležitou přílohou insolvenčního návrhu a za těchto podmínek měl být návrh odmítnut.

Šikanózní návrhy

Jedním z hlavních cílů zákonodárců v oblasti insolvenčního zákona je zajisté zabránit podávání zjevně bezdůvodných insolvenčních návrhů věřiteli. Každé takto zahájené insolvenční řízení nese pro dlužníka negativní důsledky. Za nejzásadnější z nich lze považovat omezení dlužníka nakládat se svým majetkem a vzniklou škodu dlužníku. Dlužník je poškozen na dobré pověsti a na ušlém zisku, ztrácí věrohodnost u obchodních partnerů.

V současné době existuje několik možností, jak se proti šikanózním návrhům bránit:

- insolvenční soud návrh neprodleně, nejdéle do 7 dnů od jeho podání, odmítne, neboť je ze strany navrhovatele zjevně sledováno zneužití práv na úkor dlužníka,
- v souvislosti s odmítnutím insolvenčního návrhu může insolvenční soud uložit navrhovateli pokutu až ve výši 50 000 Kč,
- podání předběžného opatření oprávněnou osobou, které vznikla škoda nebo jiná újma. Toto předběžné opatření souvisí s tím, že insolvenční soud uloží navrhovateli povinnost, aby do úschovy soudu složil přiměřenou částku, která představuje náhradu takto vzniklé škody. Návrh na předběžné opatření však musí podat sám dlužník a současně musí doložit, že mu škoda zjevně hrozí. (Tluchořová, 2014)

V podávání insolvenčního návrhu věřitelem spatřuji nedostatky. A to především v tom, že insolvenční zákon řeší až následky, které nastanou, když věřitel podá šikanózní návrh. Za otázku stojí, zda nenastavit kroky insolvenčního řízení jinak. V souvislosti s tím mě napadá, zda by se neměl změnit moment oznámení o zahájení insolvenčního řízení. Jednalo by se o to, že po podání insolvenčního návrhu navrhovatelem by měl soud stanovenou lhůtu ke zhodnocení insolvenčního návrhu a v případě odmítnutí návrhu by nebylo insolvenční řízení ani zahájeno. Obchodní partneři by se poté ani nemuseli dozvědět o podání insolvenčního návrhu, neboť by v insolvenčním rejstříku nebyla zveřejněna vyhláška. Problém by však nastal tehdy, pokud by insolvenční návrh byl podán ze zjevných důvodů a dlužník by měl tedy i během doby přezkoumání návrhu soudem možnost nakládat se svou majetkovou podstatou bez omezení a zmařit tím šanci věřitelů.

Jako další z možností bych navrhla zavést trestný čin způsobení úpadku jinou osobou. Pokud by věřitel způsobil společnosti újmu či škody takového rozsahu, že by se díky ztrátě dobré pověsti a na základě toho i obchodních partnerů a zákazníků dostala do úpadku, navrhovala bych postihnout toto jednání jako trestný čin.

Pojmy týkající se insolvence dostat více do povědomí již od základních škol

Mnoho lidí se neorientuje v pojmech insolvence, konkurs, oddlužení, reorganizace, neznají mezi nimi rozdíly, mnohdy ani význam těchto slov. I pro mne bylo donedávna toto téma celkem vzdálené. Z médií občas člověk zaregistruje informace o společnosti, která je v konkursu, nebo u které je nutné provést reorganizaci. Když jsem se několika lidí v okolí zeptala, co si pod pojmem reorganizace představují, dostalo se mi odpovědi „nevím“, „netuším“, výjimečně zaznělo „celkové přeorganizování“. Hlavní problémy v této nízké informovanosti obyvatelstva přisuzuji především malému věnování se právě tomuto tématu v českém školství. Mnoho z nás se o tom, že nějaké insolvenční právo existuje, dozví až na vysoké škole. Proto navrhuji, aby Ministerstvo školství ČR zvážilo zařadit do výuky základních škol, konkrétně občanské nauky, oblast řešení finanční situace a její nepříznivé následky. Důležité je o tomto tématu diskutovat a osvojit si základní pravidla pro nejlepší hospodaření s penězi, vědět, za co utratit peníze a za co ne. Na středních školách všech zaměření by se pak měly vyučovat způsoby řešení úpadku a poukazovat na konkrétní příklady z praxe. Důležitý význam přisuzuji i výuce matematiky a její povinné zkoušky u maturity, neboť umět si spočítat

výši úroků a velikosti splátky poskytnuté půjčky a zvážit schopnost jejího splacení, je základní krok jak úpadku ať už u FO nebo PO předcházet.

6 Závěr

Domnívám se, že cíl práce byl naplněn, neboť jsem v teoretické části zanalyzovala právní úpravu způsobů řešení úpadku podnikatelů a v praktické části jsem přiblížila insolvenční řízení u jednoho z možných řešení dlužníkovy úpadku. Pro účely praktické části jsem dále porovnávala počty povolených reorganizací s konkursem, tj. s nejčastěji využívaným institutem pro řešení úpadku podnikatele.

Hlavním cílem práce nebylo obsáhnout celou právní úpravu insolvenčního zákona, pro vypracování praktické části však bylo nutné okrajově přiblížit postup soudu při insolvenčním řízení, vymezení činnosti insolvenčních subjektů nebo definovat členění pohledávek. Velice mě překvapilo, že odborné literatury, která by se zabývala touto tematikou obecně, je velmi málo. Většina odborných publikací obsahuje znění insolvenčního zákona, některé knihy jsou doplněné komentáři, jiné judikaturou.

Pro práci jsem využila znalostí získaných absolvováním předmětu Právo v podnikání II. Hlavními přínosy tohoto předmětu byly pro vypracování diplomové práce především osvojení si orientovat se v insolvenčním rejstříku a zdůraznění významných změn v oblasti insolvence, které nabyly účinnosti dne 1. ledna 2014.

Teoretickou část diplomové práce tvořila analýza způsobů řešení úpadků podnikatelů, insolvenčního řízení při řešení úpadku podnikatelů a komparaci rakouského a českého insolvenčního zákona. Na základě komparace jsem zjistila, že insolvenční zákona zkoumaných zemí si jsou velmi podobny.

V praktické části jsem uvedla základní statistiky týkající se úpadku podnikatelů a podrobně jsem se zaměřila na údaje o reorganizaci v roce 2013. V této části diplomové práce jsem dále přiblížila obchodní společnost, kterou jsem využila pro zpracování procesních kroků v insolvenčním řízení, ve kterém byl úpadek řešen formou reorganizace. Popis insolvenčního řízení této společnosti tvořil stěžejní část diplomové práce, neboť by měl poskytovat jakýsi „návod pro podnikatele“, což byl cíl této práce.

Do ekonomických potíží se může dostat každý podnikatelský subjekt, ať už na základě vnějších nebo vnitřních negativních vlivů. Ve většině případů však dochází k upřednostňování likvidační formy před sanační formou řešení úpadku podniku. Proto jsem na závěr praktické části, která se zabývala především institutem reorganizace, uvedla důvody, které dle mého názoru přispívají k nízkému využívání

sanačního způsobu řešení úpadku podnikatele. Domnívám se, že hlavními důvody nízkého využívání reorganizace je nedostatek důvěry mezi věřitelem a dlužníkem, malá zkušenost s reorganizací v České republice a do nedávné doby přísně nastolené podmínky pro přípustnost reorganizace. Za významné výhody reorganizace považuji především větší transparentnost, vyšší a rychlejší uspokojení věřitelů, zachování činnosti podniku a pracovních míst. Jako významný krok kupředu spatřuji v návrhu Asociace malých a středních podnikatelů ČR, který se týká vytvoření institutu zjednodušené reorganizace pro malé podniky. Předností této „druhé šance“ by měla být především rychlost, přičemž celá reorganizace by měla být provedena do 2 měsíců.

V závěru diplomové práce jsem zhodnotila možnosti řešení úpadku podnikatelů a jejich základní rozdíly. Na základě toho jsem usoudila, že konkurs, jakožto institut pro řešení úpadku podnikatelů, má ve způsobech řešení úpadku podnikatelů dominantní vliv. Dále jsem stanovila několik návrhů de lege ferenda. Za podstatný návrh považuji především to, aby se ČR pokusila zavést další sanační instituce. Zákonodárci by se mohli inspirovat od našeho souseda, Spolkové republiky Německo, který má zaveden sanační koncept a svěřenskou správu jako další možnost sanačního řešení úpadku podnikatele. Oba navrhované instituty by mohly výrazně přispět ke zkrácení procesu reorganizace a zlepšení důvěry mezi zainteresovanými stranami.

Na závěr bych ráda uvedla citát, který vystihuje konec mé jedné životní etapy, studia, a začátek druhé, zaměstnání, a určitý způsob uvažování nad tématem insolvence, ale i všeho okolo nás.

„Každý nový začátek pochází z konce nějakého jiného začátku.“

Seneca

7 Summary

❖ Key words

debtor, insolvency proceedings, the insolvency court, insolvency administrator, insolvency register, bankruptcy, debt, reorganization, ways of dealing with bankruptcy

❖ Summary

The main objective wasn't to cover the entire legal framework of the Insolvency Act., however, it was necessary to marginally closer to the court procedure in insolvency proceedings, to define the activities of insolvency or entities define breakdown of receivables, for developing a practical part. I am very surprised; there are a few professional literatures about this issue in general. Most of the books containing the text of the Insolvency Act, some books are accompanied by comments, other case law.

I believe that the objective has been achieved. In the theoretical part, I analyzed legislation means of resolving insolvency. In the practical part, I approached insolvency proceedings in one of the possible solutions to the debtor's bankruptcy. For the purposes of the practical part, I also compared the number of allowed reorganization with bankruptcy, i.e. The most frequent Institute for resolving bankruptcy entrepreneurs.

I would like to state the quote that captures the end of my one life stage, study, and the beginning of another, a job. This quote although contain a certain way of thinking about the topic of insolvency and life generally.

„Every new beginning comes from some other beginning's end.“

Seneca

8 Zdroje

Knižní

- ❖ Feil, E. (2010). *Insolvenzordnung: Praxiskommentar* (7. Aufl.). Berlin, Deutschland: Linde
- ❖ Hášová, J., & Moravec, T. (2013). *Insolvenční řízení*. Praha, Česká republika: C. H. Beck
- ❖ Janků, M., & kol. (2013). *Základy práva pro posluchače neprávnických fakult* (5. přepr. a dopl. vyd.). Praha, Česká republika: C. H. Beck
- ❖ Jelinek, W., & Zangl S. (2010). *Insolvenzordnung: Anfechtungsordnung, Insolvenzrechtseinführungsgesetz, EU-Insolvenzverordnung, Insolvenz-Entgeltsicherungsgesetz, Insolvenzrechtliche Bestimmungen anderer Gesetze, mit zahlreichen Anmerkungen, Verweisungen und mit einem ausführlichen Sachverzeichnis* (8. Aufl.). Wien, Austria: Manz
- ❖ Kozák, J., Budín, P., Dadam, A., & Páchl, L. (2013). *Insolvenční zákon a předpisy související, nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení – komentář* (2. vyd.). Praha, Česká republika: Wolters Kluwer.
- ❖ Kučera, F. (2009). *Insolvenční zákon*. Praha, Česká republika: C. H. Beck.
- ❖ Maršíková, J a kol. (2011). *Insolvenční zákon s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy*. Praha, Česká republika: Leges.
- ❖ Maršíková, J. (2011). *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele příručka zejména pro neprávníky*. Praha, Česká republika: Linde.
- ❖ Páchl, L. (2011). *Insolvenční zákon s judikaturou*. Praha, Česká republika: Wolters Kluwer.

Elektronické

- Celerýn, J. (21. ledna 2014). *K některým změnám v insolvenčním zákoně účinným od 1. ledna 2014*. Dostupné z Epravo.cz: www.epravo.cz/top/clanky/k-nekterym-zmenam-v-insolvencnim-zakone-ucinnym-od-1-ledna-2014-93436.html
- Creditreform. (n.d.). *Vývoj insolvenčí v ČR*. Dostupné z: www.creditreform.cz/novinky-downloads/ke-stazeni.html
- Kartner, M. & Srbecký, L. (14. června 2014). *Členství ve věřitelském výboru po novele insolvenčního zákona*. Dostupné z Epravo.cz: <http://www.epravo.cz/top/clanky/clenstvi-ve-veritelskem-vyboru-po-novele-insolvencniho-zakona-94513.html>
- Kuděj, M. & Alexander, J. (20. května 2014). *Využití cizích institutů pro sanaci českých podniků*. Dostupné z: <http://www.vyzkuminsolvence.cz/data/files/vedecke-konference/cnb-2014/prezentace/kudej-alexander.pdf>
- Kudelová, M. (18. prosince 2001). *Příčiny úpadku podnikatelů. Konkursní noviny*. Dostupné z: <http://www.konkursni-noviny.cz/clanek/priciny-upadku-podnikatelu>

- Mališ, D. (29. července 2014). *Oddlužení podnikajících fyzických osob po revizní novele insolvenčního zákona*. Dostupné z Epravo.cz: www.epravo.cz/top/clanky/oddluzeni-podnikajicich-fyzickych-osob-po-revizni-novele-insolvencniho-zakona-94928.html
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Evropské a mezinárodní insolvenční právo*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/mezinarodni-insolvence/eu.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Insolvenční právo*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/insolvencni-pravo.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Majetková podstata*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/dluznik/majetkova-podstata.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Moratorium*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/dluznik/moratorium.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Konkurs*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/konkurs.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Oddlužení*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/oddluzeni.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Pohledávky a jejich přihlášení*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/veritel/pohledavky-a-jejich-prihlaseni.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Reorganizace*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/reorganizace.html>
- Ministerstvo spravedlnosti ČR. (n.d.). *Pokyny k vyplnění přihlášky*. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/stat.do?kodStranky=FORMULAR>
- OB DEN. (n.d.). *Webové stránky společnosti OB DEN, s.r.o.* Dostupné z: www.obden.cz
- Pahl, L. (1. září 2013). *Oddlužení v roce 2014. Konkursní noviny*. Dostupné z: <http://www.konkursni-noviny.cz/clanek/oddluzeni-v-roce-2014>
- Petrů, J. (29. listopadu 2013). *Vliv nezveřejnění údajů o dlužníkovi v insolvenčním rejstříku na běh lhůty pro podání přihlášek do insolvenčního řízení*. Dostupné z Epravo.cz: <http://www.epravo.cz/top/clanky/vliv-nezverejneni-udaju-o-dluznikovi-v-insolvencnim-rejstriku-na-beh-lhuty-pro-podani-prihlasek-do-insolvencniho-rizeni-92892.html>
- Pleva, V. (10. ledna 2014). *Podnikatel a oddlužení? Od 1. 1. 2014 definitivně ano*. Dostupné z Epravo.cz: <http://www.epravo.cz/top/clanky/podnikatel-a-oddluzeni-od-1-1-2014-definitivne-ano-93326.html>
- Pleva, V. (4. srpna 2014). *Závazky z podnikání: je dlužník povinen zajistit si souhlas věřitelů v případě oddlužení?* Dostupné z Epravo.cz: <http://www.epravo.cz/top/clanky/zavazky-z-podnikani-je-dluznik-povinen-zajistit-si-souhlas-veritelu-v-pripade-oddluzeni-94828.html>

- Skřivánková, K. (6. ledna 2011). Základní rysy rakouského řízení o úpadku – část I. *Konkursní noviny*. Dostupné z: www.kn.cz/clanek/zakladni-rysy-rakouskeho-rizeni-o-upadku-cast-i
- Skřivánková, K. (20. ledna 2011). Základní rysy rakouského řízení o úpadku – část I. *Konkursní noviny*. Dostupné z: www.konkursni-noviny.cz/clanek/zakladni-rysy-rakouskeho-rizeni-o-upadku-cast-ii
- Řeháček, O. & Vrba, M. (31. října 2010). Pohledávky neuspokojené v insolvenčním řízení. *Právní rozhledy*. Dostupné z http://www.ipravnik.cz/cz/clanky/art_8650/pohledavky-neuspokojovane-v-insolvencnim-rizeni.aspx
- Tluchořová, M. (20. června 2014). *Šikanózní insolvenční návrh*. Dostupné z Epravo.cz: <http://www.epravo.cz/top/clanky/sikanozni-insolvencni-navrh-94594.html>
- Zrůstek, J. (14. března 2012). *Oddlužení není pro podnikatele?* Dostupné z Epravo.cz: www.epravo.cz/top/clanky/oddluzeni-neni-pro-podnikatele-81218.html
- Žižlavský, M. (13. června 2014). *Jak oddlužit korporaci? Nové možnosti reorganizace*. Dostupné z Epravo.cz: www.epravo.cz/top/clanky/jak-oddluzit-korporaci-nove-moznosti-reorganizace-94371.html

Zákony a judikatura

- ✓ Usnesení VS ze dne 13. 3. 2008, sp. zn. KSPL 29 INSD 252/2008, 1 VSPH 3/2008-A (SJ 104/2008)
- ✓ Usnesení VS ze dne 21. 11. 2008, sp. zn. KSHK 40 INS 2900/2008, 1 VS 165/2008 – A
- ✓ ZÁKON č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád
- ✓ ZÁKON č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- ✓ ZÁKON č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích
- ✓ ZÁKON č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)

9 Seznam obrázků

Obrázek 1: Jednotnost insolvenčního řízení	9
Obrázek 2: Vymezení úpadku	15
Obrázek 3: Porovnání průběhu insolvenčního řízení z pohledu dlužníka a věřitele	41
Obrázek 4: Vyhláška	53
Obrázek 5: Referát	54
Obrázek 6: Usnesení o povinnosti zaplatit zálohu	55
Obrázek 7: Určení osoby správce	57
Obrázek 8: Zápis z jednání prozatímního věřitelského výboru	60
Obrázek 9: Přípis	61
Obrázek 10: Odročení jednání	62
Obrázek 11: Žádost insolvenčního správce o vyplacení záloh odměny	63
Obrázek 12: Úvodní strana přihlášky pohledávky	64
Obrázek 13: Vložená strana přihlášky pohledávky	66
Obrázek 14: Závěrečná část přihlášky pohledávky	67
Obrázek 15: Úvodní strana seznamu přihlášených pohledávek	68
Obrázek 16: Upravený seznam přihlášených pohledávek	71
Obrázek 17: Prezenční listina	73
Obrázek 18: Usnesení o prodloužení lhůty k předložení reorganizačního plánu	74
Obrázek 19: Usnesení o svolání schůze věřitelů	76
Obrázek 20: Rozhodnutí o ceně majetkové podstaty	78
Obrázek 21: Návrh na schválení akt. reorganizačního plánu a zprávy o reorganizačním plánu ..	79
Obrázek 22: Odročení schůze věřitelů	82
Obrázek 23: Zpráva o splnění reorganizačního plánu	86
Obrázek 24: Rozhodnutí o splnění reorganizačního plánu	87
Obrázek 25: Platební poukaz	90

10 Seznam grafů a tabulek

10.1 Seznam grafů

Graf 1: Vývoj reorganizace v letech 2008 - 2013.....	49
--	----

10.2 Seznam tabulek

Tabulka 1: Počet povolených reorganizací od roku 2008	49
Tabulka 2: Počet prohlášených konkursů od roku 2008	49
Tabulka 3: Reorganizace v roce 2013	51
Tabulka 4: Dlouhodobý majetek ke dni 9. 3. 2011	70
Tabulka 5: Oběžný majetek ke dni 9. 3. 2011	70

11 Přílohy

Příloha 1: Insolvenční návrh



ADVOKÁTNÍ KANCELÁŘ

Mgr. Ing. Jana Krupičková, č. reg. ČAK 10677

Divadelní 3/a, 301 00 Plzeň
e-mail: krupickova@ak-plzen.cz

tel: 377 532 209
fax: 377 532 317



Doporučeně

Krajský soud v Praze
Nám. Kinských 5
150 75 Praha 5

074421 Mgr. Zajícová/El 9.11.2010

Navrhovatel: TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o.,
se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 – Krč, PSČ 140 00 IČ: 64833500

právně zast.: Mgr. Ing. Janou Krupičkovou, advokátkou AK v Plzni, Divadelní 3/a
Mgr. Ing. Jana Krupičková
advokátka
301 00 Plzeň, Divadelní 3/a

Dlužník: OB DEN s.r.o., se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora, IČ: 62742604

Návrh věřitele na zahájení insolvenčního řízení

Dvojmo

Přílohy: Plná moc
Výpis z obchodního rejstříku navrhovatele
Výpis z obchodního rejstříku dlužníka
dle textu



Soud: KS Praha
Dělo: 19.11.2010 12.31
Počet stran/příloh: 3/
Počet stejnopisů: 1

I.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000233 ze dne 22.2.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku zboží za cenu 199.785,- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 101111523, ze dne 12.3.2010, která byla splatná dne 26.4.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000261 ze dne 23.3.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 2 ks frézy čtyřbřité, 1 ks kleštinového upínače, jeden ks kleština DIN 6499 B, 3 ks. vrtáků a 4 ks frézy čtyřbřité za celkovou částku 19.746,- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 101111947, ze dne 31.3.2010, která byla splatná dne 15.5.2010 a fakturou č. 101111753 ze dne 1.4.2010, která byla splatná dne 16.5.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JC000101 ze dne 2.4.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 20 ks frézovací destičky, 30 ks náhradních dílů BFTX 0412N a 40 ks frézovací destičky za kupní cenu 18.300,- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval

fakturou č. 10111287, ze dne 15.4.2010, která byla splatná dne 30.5.2010 a fakturou č. 101112117 ze dne 8.4.2010, která byla splatná dne 23.5.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000295 ze dne 4.5.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 20 ks břitové destičky za cenu 8.698,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 101112869, ze dne 7.5.2010, která byla splatná dne 21.6.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000296 ze dne 6.5.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku držák weldon za cenu 2.870,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 101112956, ze dne 12.5.2010, která byla splatná dne 26.6.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000315 ze dne 8.6.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku frézovací těleso a 3 ks frézovacích destiček za cenu 13.490,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 101114041, ze dne 22.6.2010, která byla splatná dne 6.8.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000177 ze dne 3.12.2009 mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 30 ks břitové destičky CNMU 130608 N-H ACP 200 a 30 ks. břitové destičky CNMQ 130616 N ACZ350 za cenu 15.245,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 102110395, ze dne 21.7.2010, která byla splatná dne 4.9.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK000324 ze dne 21.6.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 4 ks závitníku, 6 ks závitníku za cenu 8.201,--Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 102110470, ze dne 23.7.2010, která byla splatná dne 6.9.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JC000112 ze dne 10.5.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku frézovací hlava, 20 ks vyměnitelných frézovacích destiček za cenu 10.981,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 102110471, ze dne 23.7.2010, která byla splatná dne 6.9.2010.

Na základě objednávky dlužníka č. JK 000357 ze dne 10.8.2010 byla mezi dlužníkem a věřitelem způsobem předpokládaným v ustanovení § 275 odst. 4 obchodního zákoníku, uzavřena kupní smlouva, na základě které dodal věřitel dlužníku 40 ks břitové destičky za cenu 20.285,-- Kč. Kupní cenu věřitel vyúčtoval fakturou č. 102110963, ze dne 20.8.2010, která byla splatná dne 4.10.2010.

Důkaz: Objednávkou č. J7718, JK000233, JK000261, JC000101, JK000295, JK000296, JK000315, JK000177, JK000324, JC000112, JK 000357
fakturou č. 091113287, č. 101111523, č. 101111947, č. 101111753, č. 10111287,
č. 101112117, č. 101112869, č. 101112956, č. 101114041, č. 102110395,
č. 102110470, č. 102110471, č. 102110963

II.

Věřiteli je známo, že dlužník má nezaplacené závazky po splatnosti taktéž vůči následujícím věřitelům:

- WALTER CZ s.r.o., se sídlem Blanenská 1769, 66434 Kuřim, IČ: 62418777
- M & V, spol. s. r.o., se sídlem Ul. 4. května 288, 755 01 Vsetín, IČ: 43964095

III.

Podle ustanovení § 3 odst. 1 insolvenčního zákona, je dlužník v úpadku, jestliže má více věřitelů, peněžité závazky po dobu delší 30-ti dnů po lhůtě splatnosti a tyto závazky není schopen plnit. Podle odstavce 2 téhož ustanovení se má zato, že dlužník není schopen plnit své peněžité závazky, jestliže je neplní po dobu delší tří měsíců po lhůtě splatnosti.

Skutečnostmi uvedenými v článku I. tohoto návrhu a přiloženými důkazy věřitel osvědčil, že dlužník je po dobu delší tří měsíců po lhůtě splatnosti se závazky v celkové výši 262.889,- Kč, když se jedná o nezaplacené faktury č. 101111523, č. 101111753, č. 101111947, č. 101112117, č. 101112287, č. 101112869, č. 101112956 a č. 101114041.

Věřitel skutečnostmi uvedenými v článku I. tohoto návrhu též osvědčil, že dlužník má více věřitelů a peněžité závazky po dobu delší třiceti dnů po lhůtě splatnosti.

IV.

Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem navrhovatel prostřednictvím své právní zástupkyně navrhuje, aby Krajský soud v Praze rozhodl podle ustanovení § 136 insolvenčního zákona o úpadku společnosti OB DEN s.r.o., se sídlem Karlov 197, 284 01 Kutná Hora, IČ: 62742604.

Mgr. Ing. Jana KRUPIČKOVÁ
advokátka
301 00 Pízeň, Divadelní 3/a

za TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o.
v plné moci Mgr. Ing. Jana Krupičková



Podle ověřovací knihy Úřadu městského obvodu Pízeň 3
Poř. č. legalizace 5149
uznal podpis na listině za vlastní
Jana Krupičková Mgr. Ing. [redacted]
měsíce a příjmení datem a místo narození zadatele

adresa místa trvalého pobytu-adresa místa pobytu na území ČR-
adresa bydliště mimo území ČR-

OP: [redacted]
Druh a číslo dokladu, na základě kterého byly zjištěny osobní údaje,
uvedené v této ověřovací doložce

V Pízni dne 18.11.2010

Ivana Čisářová

Jméno a příjmení ověřující osoby, která legalizaci provedla



Příloha 2: Plná moc

Plná moc

Já podepsaný **TGS nástroje - stroje - technologické služby spol. s r.o., se sídlem Praha 4, U Habrovky 247/11, PSČ 140 00 Praha 4 – Krč, IČ: 64833500, zast. jednatelem Pavlem Divišem**

Zmocňuji advokáta **Mgr. Ing. Janu Krupičkovou, AK v Plzni, Divadelní 3/a**

aby mne

zastupoval ve všech právních úkonech

týkajících se mého, níže specifikovaného nároku a činil veškeré právní úkony, zejména přijímal doručované písemnosti, podával návrhy k soudu a žádosti, uzavíral smíry a narovnání, uznával uplatněné nároky, vzdával se nároků, podával opravné prostředky nebo námítky, plnění nároků přijímal, jejich plnění potvrzoval, to vše i tehdy když je podle právních předpisů zapotřebí zvláštní plné moci. Tato plná moc se uděluje v rozsahu práv a povinností dle českého právního řádu, zejména dle občanského a obchodního zákoníku, občanského soudního řádu, správního řádu i živnostenského zákona i ostatních zákonů nutných k ochraně mých nároků.


Specifikace zastupované věci:

Zastupování

Beru na vědomí, že zmocněný advokát je oprávněn si ustanovit za sebe zástupce a pokud jich ustanoví více, souhlasím, aby každý z nich jednal samostatně. Je mi známo, že podle smlouvy o poskytnutí právní pomoci náleží odměna za toto zastoupení spolu s hotovými výlohami a náhradou za ztrátu času.

Jsem povinen ji zaplatit, jakmile mi bude vyúčtována, společně a nerozdílně s těmi, kteří společně se mnou udělili zmocnění bez ohledu na to, zda byla přisouzena vůči odpůrci. Jsem povinen složit přiměřenou zálohu podle postupu prací.

V Plzni dne *15. 11. 2010*


.....
.....

Přijímám zmocnění a zmocňuji dále ve stejném rozsahu dle zákona o advokacii:
Mgr. Lenku Zajícovou

Mgr. Ing. Janá KRUPÍČKOVÁ
advokátka
301 00 Plzeň, Divadelní 3/a

Podle ověřovací knihy Obecního úřadu Holoubkov

poř.č. legalizace *466/2010*

listinu vlastnoručně podepsané *Pavel Diviš*
Pavel Diviš
jméno/a, příjmení, datum a místo narození žadatele

.....
adresa místa trvalého pobytu - adresa místa pobytu na území ČR
.....
druh a číslo dokladu, na základě kterého byly zjištěny osobní údaje,
uvedené v této ověřovací doložce

Ve Holoubkově dne *15. 11. 2010*

Jméno a příjmení ověřující osoby, která legalizaci provedla


Anna Grimmová

Příloha 3: Pověření vyššího soudního úředníka

KSPH 39 INS 13901/2010

Monika Prokopová
vyšší soudní úřednice
Krajský soud Praha

Pověření pro vyšší soudní úřednici k úkonům v rámci insolvenčního řízení

Vyšší soudní úřednice:

A) V průběhu řízení samostatně :

- vydávej vyhlášku o zahájení insolvenčního řízení dle vzoru
- čini úkony ke zveřejnění zahájení řízení prostřednictvím veřejné datové sítě dle § 102 IZ
- kontroluj správnost a úplnost předložených hlasovacích lístků před schůzí věřitelů
- kontroluj předložený seznam pro přezkumné jednání z hlediska jeho správnosti a úplnosti (viz shora)
- zapisuj přihlášené pohledávky a zveřejňuj části určené ke zveřejnění
- reaguj na přijatá usnesení (zastavení řízení, odmítnutí přihlášky)a ostatní změny v počtu věřitelů, ve výši jejich pohledávky či změny v pořadí
- kontroluj úplnost a lhůtu k předložení seznamu k přezkumnému jednání a realizuj jeho zveřejnění - § 189 odst.3,
- vydávej usnesení dle § 18 IZ a § 183 odst. 3 IZ

B) Po právní moci rozhodnutí o úpadku :

- vyzvi správce , necht' zpracuje a předloží soudu :

- a) dílčí zprávu o své činnosti,
 - b) soupis majetkové podstaty v členění dle § 206 IZ, seznam přihlášených pohledávek pro přezkumné jednání zpracovaný dle § 189 IZ, ve kterém budou zvlášť uvedeni **zajištění věřitelé**, zvlášť věřitelé s **vykonatelnými pohledávkami**, včetně uvedení, které pohledávky správce uznává a které popírá a z jakého důvodu (§ 192 a násl. IZ) , k seznamu doloží výzvu dlužníku, aby se k přihlášeným pohledávkám vyjádřil (§ 188 odst.1 IZ) a kopie svých výzev věřitelům k odstranění vad přihlášek (§ 188 odst.2) s dokladem o doručení
- pravidelně **kontroluj** činnost správce z hlediska plnění jeho povinností jak při správě majetkové podstaty tak při předkládání návrhů , stanovisek či podkladů soudu tak, aby soud mohl reagovat vydáváním příslušných rozhodnutí v **zákoně lhůtě** , např. pro rozhodnutí o odmítnutí pohledávky pro neodstraněné vady, pro včasné nepodání žaloby na určení svého práva atd. , dále kontroluj z hlediska správnosti a včasnosti :
 - kontroluj vyznění správce o tom, jak byla popřena pohledávka u přezkumného jednání (§ 197 (2) IZ,

- kontroluj sdělení (vyrozumění) správce osobám, které uplatňují právo k věci, pokud určitá věc byla sepsána do majetkové podstaty (chtěj znát důvod sepsání věci do podstaty - § 224 IZ)
- kontroluj postup správce předcházející podáním žalob na vyloučení - § 225 odst.2 IZ
- ukládej úkoly věřitelskému orgánu pokud se ukáže potřeba znát jejich stanovisko
- rozhoduj o vyplacení složené zálohy na náklady konkursu správci
- kontroluj úplnost a adekvátnost zpráv správce dle § 300 IZ
- před předložením soudci kontroluj správnost a úplnost dle obsahu spisu konečné zprávy správce v návaznosti na zákonné požadavky dle § 302 IZ

C) Po konzultaci se soudcem rozhoduj o



- a) prodeji mimo dražbu (§ 289 IZ), mimo rozhodování podle § 290 IZ
- b) o povolení zálohy na odměnu správce (§38 odst. 4 IZ)
- c) o vynětí majetku z majetkové podstaty k návrhu správce (§ 227 IZ)
- d) o vydání výtěžku zajištěnému věřiteli
- e) v jiných případech podle pokynu soudce.

Předlož spis soudci jakmile bude zpracován seznam přihlášených pohledávek k nařízení přezkumného jednání a schůze věřitelů tak, aby soud mohl **dostát zákonné lhůty**.

V Praze dne 22.11.2010

JUDr. Hana Buršíková
samosoudkyně

Příloha 4: Návrh na moratorium

 <p>Krajský soud v Praze Nám. Kinských 5 150 075 Praha 5</p>	<p>KRAJSKÝ SOUD V PRAZE</p> <p>Došlo dne: - 3 -12- 2010</p> <p><i>L. Mach</i> krát příloh</p>
<p>Ke sp. zn. KSPH 39 INS 13901 / 2010</p>	
<p>Insolvenční navrhovatel: TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o. Se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 – Krč, PSČ 140 00, IČ 64833500</p>	
<p>Dlužník – navrhovatel vyhlášení moratoria: OBDEN, s.r.o. Karlova 197, Kutná Hora, PSČ 284 01 IČ: 62742604 Zapsaná v OR vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 58965 Její jménem jedná Ing. Jan Slaviček, jednatel</p>	 <p>K101203-049 050BNE</p> <p>Soud: KS Praha Dne: 03.12.2010 12:15 Počet stran/příloh: 8/ Počet stejnopisu: 1</p>
<p>Návrh dlužníka na vyhlášení moratoria</p>	
<p>Dvojmo</p>	
<p>Přílohy uvedeny na konci podání</p>	

I.

Shrnutí skutečností odůvodnění vyhlášení moratoria

V této části návrhu dlužník pro přehlednost shrnuje důvody k vyhlášení moratoria, které jsou v částech návrhu II. - IV. podrobně popsány. Vyhlášení moratoria je odůvodněné, neboť

- a) Dlužník - OB DEN, s.r.o. (dále jen „dlužník“) je podnikatelem (právníckou osobou) obchodní společností se sídlem v Kutné Hoře, Karlov 197, PSČ 284 01, IČ: 62742604, registrovanou v obchodním rejstříku, oddíl C, vložka 58965, vedeném Městským soudem v Praze; jménem dlužníka je oprávněn jednat jednatel a prokurista; tento návrh je podepsán jednatelem.
- b) Dlužník není v likvidaci.
- c) Proti dlužníkovi bylo dne 19. 11. 2010 zahájeno před Krajským soudem v Praze insolvenční řízení vedené pod spisovou značkou **KSPH 39 INS 13901 / 2010**, a to na návrh věřitele TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s.r.o., se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 - Krč, PSČ 140 00, IČ 64833500.
- d) Insolvenční návrh byl v insolvenčním rejstříku zveřejněn dne 19. 11. 2010. Dlužník tento návrh na vyhlášení moratoria podává ke dni 3. 12. 2010, tj. do 15 dnů od podání návrhu. Dlužník tak považuje za průkazné, že splnil podmínku pro schválení návrhu na moratorium stanovenou v § 115 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (dále jen „insolvenční zákon“).
- e) Dlužník získal pro návrh moratoria souhlas nadpoloviční většiny svých věřitelů, což dokládá především v části V. tohoto návrhu a dále úředně ověřenými souhlasy jednotlivých věřitelů doloženými v příloze k tomuto návrhu. Dlužník tak považuje za prokázané, že splnil podmínku pro schválení návrhu na moratorium stanovenou v § 116 insolvenčního zákona.
- f) Tento návrh na moratorium obsahuje obecné náležitosti podání a všechny další skutečnosti, které odůvodňují jeho vyhlášení v souladu s § 116 odst. 1. insolvenčního zákona. Dlužník k tomuto návrhu připojil všechny požadované listiny v souladu s § 116 odst. 2 insolvenčního zákona.
- g) Vyhlášení moratoria je nutné pro zachování provozu dlužníkova podniku tak, aby byla dokončena jednání s největšími dvěma zákazníky dlužníka, kterými jsou společnosti SCB Foundry, a.s. a ČKD Kutná Hora, a.s. o způsobu a výši uspokojení pohledávek za těmito zákazníky. Tyto společnosti jsou v současné době v moratoriu a jednají s investorem o poskytnutí prostředků pro zajištění provozního financování a následného provedení restrukturalizace obou společností. Výsledek těchto jednání je určujícím faktorem pro řešení dlužnickovy situace.

Důkazy: Výpis z obchodního rejstříku dlužníka
Insolvenční rejstřík
Souhlas věřitelů s návrhem na moratorium v přílohách č. 8 až 33

II.

Podnikání dlužníka a vznik insolvenční situace

Dlužník se zabývá dodávkou surovin, hutního materiálu, dílů a polotovárů pro výrobu svařovaných konstrukcí a sériových, malosériových i kusových odlitků a svařenců, z uhlíkových, nízkouhlíkových a nízkolegovaných ocelí, a to zejména ve vztahu ke společností ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s..

Odlitky z ČKD Kutná Hora, a.s. jsou využívány pro různá kolejová vozidla, stavební stroje, zemědělské stroje, stavbu lodí a různé typy armatur. Dále se zde vyrábí svařované konstrukce pro výrobu podvozků a větších celků vč. obrábění, lakování atd. V závodě v Chrudimi probíhá obrábění a finální opracování výrobků pro obráběcí stroje, stavební stroje, automobilový průmysl, manipulační a zdvihací techniku, ale i sériová, malosériová a kusová výroba odlitků z tvárných litin. Ocelové odlitky z SCB Foundry, a.s. jsou exportovány na trhy severní Ameriky, Afriky, Austrálie a zemí bývalého Sovětského svazu. Zejména na trzích bývalého Sovětského svazu a Kanady je v současné době enormní poptávka po výrobcích z SCB Foundry, a.s., což dává dobrý předpoklad k řešení současné situace tohoto dlužníka.

Dlouhodobý trend vývoje tržeb nasvědčuje tomu, že dlužník je schopen dosahovat tržeb převyšujících 1 mld. Kč. V roce 2007 činily celkové dodávky objem 1 002 988 mil. Kč a v roce 2008 byl objem dodávek 907 957 mil. Kč. V roce 2009 se celosvětová krize projevila naplno i v hospodaření dlužníka, když objem dodávek klesl na 236 918 mil. Kč. Přestože oba nejvýznamnější zákazníci dlužníka provedli celou řadu restrukturalizačních opatření a náklady se omezily na minimum, výsledek hospodaření za účetní období skončil ztrátou, což sebou neslo prodloužení termínu plateb za dodávky.

Zákazníci od počátku krize ujišťovali společnost, že se jedná o přechodný jev a že v druhé polovině roku 2009 začnou opět navyšovat své objednávky. K tomu fakticky došlo až v závěru roku 2009 a v roce 2010, kdy nastalo oživení poptávek po dodávkách dlužníka. Toto oživení však bylo podmíněno zajištěním dodatečných provozních zdrojů na financování běžných závazků. Protože se nepodařilo zajistit dostatečné dodatečné provozní prostředky formou úvěrů, faktoringu ani žádným jiným způsobem, prohlubuje se od počátku roku tíživá finanční situace u největších zákazníků i u samotného dlužníka.

Důkazy: Účetní výkazy dlužníka

III. Důvody pro vyhlášení moratoria

V současné době oba největší zákazníci dlužníka jednájí o uzavření smlouvy o stabilizačním úvěru s investorem, který je připraven vynaložit peněžní prostředky na stabilizaci ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s.

Dlužník je přesvědčen o tom, že vyhlášení moratoria umožní dokončení jednání s investorem a k poskytnutí dodatečných zdrojů potřebných pro oživení výroby, k zachování pracovních míst, k oživení obchodních vztahů s odběrateli a v konečném důsledku k ozdravení společnosti. Dlužníci dlužníka budou schopni v průběhu tří měsíců doby trvání moratoria sestavit v úzké spolupráci s potenciálním investorem, s odběrateli a s konstruktivními věřiteli plán finanční, výrobní a obchodní restrukturalizace. Dlužník deklaruje, že ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s. jako největší zákazníci dlužníka jsou připraveni s věřiteli spolupracovat na zpracování reorganizačního plánu ve smyslu insolvenčního zákona, který umožní maximální možnou úhradu závazků dlužníka vůči věřitelům při zachování provozu dlužníkovy podniku. To povede v konečném důsledku k podstatně vyšší míře uspokojení všech věřitelů dlužníka, než v případě konkursu.

IV.
Souhlas věřitelů s návrhem moratoria

Pro stanovení kvóra nadpoloviční většiny věřitelů dlužník vycházel z neoficiální účetní závěrky k 31. 10. 2010. Z této účetní závěrky vyplývá, že celková výše cizích zdrojů k 31. 10. 2010 činila 141 937 tis Kč. **Kvórum pro souhlas s moratoriem tak k poslednímu dni, ke kterému byla sestavena tato účetní závěrka, činilo 70 968 tis Kč.**

Dlužník oslovil všechny své rozhodující věřitele a získal písemný úředně ověřený souhlas s moratoriem od následujících věřitelů:

OBDEN, s.r.o.: souhlas věřitelů s moratoriem		
Název věřitele	Výše závazku v CZK	Výše závazku v EUR
ABURA, spol. s r.o.	1 654 024,86	
ASHLAND-SUDCHEMIE-CZ s.r.o.	12 276,00	267 241,42
Audit CI, spol. s r.o.	47 904,00	
Controlling INVEST, spol. s r.o.	584 685,00	
CULKA & SADLIK s.r.o.	109 376,00	
Czech AG holding, a.s.	12 642 966,98	4 531,20
ČKD Kutná Hora, a.s.	2 440 745,09	
KENOX spol. s r.o.	8 956 723,78	
KERAMOST, a.s.	2 351 505,50	
KOVOKUBÁT s.r.o.	734 247,00	
KOVOŠROT GROUP CZ a.s.	4 008 565,99	
KVARTEX spol. s r.o.	2 748 559,00	11 049,00
M & V, spol. s r.o.	6 577 776,08	
METALURGIE, s.r.o.	17 522 813,64	
METOS v.o.s.	680 997,00	
NAPOS, s.r.o.	1 000 000,00	
oaza – net spol. s r.o.	31 923,00	
oaza-energo, a.s.	638 038,90	
PERSONNEL WELFARE, s.r.o.	167 064,30	
ROKOSPOL a.s.	1 578 707,00	
SCB Foundry, a.s.	136 434,70	
Techservice CZ, s.r.o.	1 581 045,50	109 709,97
UNI POWER Kutná Hora, a.s.	2 043 178,00	
UNIVERSAL OCEL spol. s r.o.	2 140 630,08	
VESUVIUS SLAVIA a.s.	1 198,33	281 965,41
WALTER CZ s.r.o.	3 332 012,84	
CELKEM	73 723 398,57	674 497,00
	přepočteno kurzem k 30.11.10	
		24,76 CZK/EUR
CELKEM (v Kč)	73 723 398,57	16 700 545,72
CELKEM (v Kč)	90 423 944,29	

Celková hodnota závazků vůči uvedeným věřitelům, kteří s vyhlášením moratoria souhlasí, činí 90 424 tis Kč, což představuje 63,7 % z hodnoty pohledávek věřitelů počítaných podle výše jejich pohledávek k datu 31. 10. 2010. Dlužník je tak přesvědčen, že splnil podmínku stanovenou pro vyhlášení moratoria v § 116 insolvenčního zákona.

V.

Listiny dle § 104 a 116 odst. 2 insolvenčního zákona

V souladu s ustanovením §104 a 116 insolvenčního zákona dlužník předkládá spolu s návrhem na vyhlášení moratoria následující dokumenty:

- Příloha č. 1 - Čestné prohlášení dlužníka o správnosti údajů uvedených v návrhu na vyhlášení moratoria,
- Příloha č. 2 - Výpis z obchodního rejstříku dlužníka,
- Příloha č. 3 - Zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky k 31. 12. 2009 společnosti OB DEN, s.r.o., včetně samotné účetní závěrky,
- Příloha č. 4 - Účetní závěrka sestavená dlužníkem ke dni 31. 10. 2010,
- Příloha č. 5 - Seznam majetku dlužníka ke dni 31. 10. 2010, včetně pohledávek s uvedením dlužníků a odhadu jejich vymahatelnosti,
- Příloha č. 6 - Seznam závazků dlužníka ke dni 31. 10. 2010 s uvedením věřitelů,
- Příloha č. 7 - Seznam zaměstnanců dlužníka,
- Příloha č. 8 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **ABURA, spol. s r.o.** se sídlem Pod Branou 455/8, Liberec IV – Perštýn, PSČ 460 01, IČ: 25034553, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl C, vložka 13447 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 9 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **ASHLAND-SÜDCHEMIE-CZ s.r.o.** se sídlem Tovární 7, Brno-Chrlice, PSČ 643 00, IČ: 25773925, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně oddíl C, vložka 36985 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 10 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **Audit CI, spol. s r.o.** se sídlem Pod Branou 455/8, Liberec, PSČ 460 01, IČ: 27280659, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl C, vložka 22309 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 11 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **Controlling INVEST, spol. s r.o.** se sídlem Pod Branou 455/8, Liberec IV. – Perštýn, PSČ 460 01, IČ: 25406035, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl C, vložka 15706 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 12 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **CULKA & SADLIK s.r.o.** se sídlem Svatokřížská čp. 465, Ronov nad Doubravou, okres Chrudim, IČ: 48153974, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové oddíl C, vložka 3604 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 13 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **Czech AG holding, a.s.** se sídlem V korytech čp. 972/12, Praha 10 - Strašnice, PSČ 100 00, IČ: 64828981, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 6054 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 14 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **ČKD Kutná Hora, a.s.** se sídlem Karlov č.p.197, Kutná Hora, PSČ 284 49, IČ: 00508055, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 224 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 15 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **KENOX spol. s r.o.** se sídlem Na Příkopě 853/12, Praha 1, PSČ 110 00, IČ: 25997572, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 123072 s vyhlášením moratoria,

- Příloha č. 16 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **KERAMOST, a.s.** se sídlem Žatecká 1899/25, Most, PSČ 434 30, IČ: 49901222, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl B, vložka 485 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 17 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **KOVOKUBÁT s. r. o.** se sídlem Hradecká 569, Pardubice, Polabany, PSČ 533 52, IČ: 45536503, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové oddíl C, vložka 1618 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 18 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **KOVOŠROT GROUP CZ a.s.** se sídlem Papírnická 604/3, Děčín, PSČ 405 02, IČ: 28674286, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl B, vložka 1982 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 19 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **KVARTEX spol. s r.o.** se sídlem Jana Šťastného 582, Mníšek pod Brdy, okres Praha-západ, PSČ 252 10, IČ: 46709193, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 24784 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 20 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **M & V, spol. s r.o.** se sídlem ul. 4. května 288, Vsetín, PSČ 755 01, IČ: 43964095, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě oddíl C, vložka 2538 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 21 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **METALURGIE, s.r.o.** se sídlem Průmyslová čp. 890, Chrudim IV., PSČ 537 01, IČ: 25260090, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové oddíl C, vložka 10838 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 22 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **METOS v.o.s.** se sídlem Tovární 290, Chrudim, PSČ 537 01, IČ: 00655112, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové oddíl A, vložka 3913 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 23 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **NAPOS, s. r. o.** se sídlem Šedova 640/1, Praha, Černý Most, PSČ 198 00, IČ: 48155781, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 169356 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 24 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **oaza - net spol. s r.o.** se sídlem Dr. M. Horákové čp. 81/117, Liberec 6, PSČ 460 06, IČ: 47282711, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl C, vložka 2828 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 25 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **oaza-energo, a.s.** se sídlem Dr. Milady Horákové 81/117, Liberec VI., PSČ 460 06, IČ: 61672424, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl B, vložka 1726 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 26 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **PERSONNEL WELFARE, s.r.o.** se sídlem Pod Branou 455/8, Liberec IV. - Perštýn, PSČ 460 01, IČ: 25035762, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ústí nad Labem oddíl C, vložka 13784 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 27 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **ROKOSPOL a.s.** se sídlem Dolní Valy 893, Uherský Brod, PSČ 688 01, IČ: 25521446, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně oddíl B, vložka 2566 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 28 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **SCB Foundry, a.s.** se sídlem Okružní 1, České Budějovice, PSČ 370 01, IČ: 26114861, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Českých Budějovicích oddíl B, vložka 1568 s vyhlášením moratoria,

- Příloha č. 29 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **Techservice CZ, s.r.o.** se sídlem Mendlovo nám. 1a, Brno, PSČ 603 00, IČ: 25545051, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně oddíl C, vložka 32254 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 30 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **UNI POWER Kutná Hora, a.s.** se sídlem Karlov 197, Kutná Hora, PSČ 284 01, IČ: 27619729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 11249 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 31 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **UNIVERSAL OCEL spol. s r.o.** se sídlem Holečkova 25A, Praha 5, PSČ 150 00, IČ: 63994526, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 39336 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 32 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **VESUVIUS SLAVIA a.s.** se sídlem Kinská 740, Třinec, PSČ 739 61, IČ: 41035836, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě oddíl B, vložka 243 s vyhlášením moratoria,
- Příloha č. 33 - Písemný úředně ověřený souhlas věřitele **WALTER CZ s.r.o.** se sídlem Blanenská 1769, Kuřim, PSČ 664 34, IČ: 62418777, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně oddíl C, vložka 28986 s vyhlášením moratoria.

Úředně ověřené originály jsou přiloženy pouze k originálu tohoto návrhu.

VI.

Návrh na vyhlášení moratoria

Na základě výše uvedených skutečností dlužník navrhuje, aby Krajský soud v Praze v souladu s §115 a násl. insolvenčního zákona vydal toto

USNESENÍ:

*Na dlužníka **OBDEN, s.r.o.** se sídlem v **Kutné Hoře, Karlov 197, 284 01, IČ: 62742604** zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 58965, resp. na dlužníkův majetek se vyhlašuje moratorium.*



Moratorium je účinné od okamžiku zveřejnění tohoto usnesení v insolvenčním rejstříku a trvá 3 měsíce od jeho účinnosti.

V Praze dne 3. 12. 2010



.....
Ing. Jan Slaviček, jednatel **OBDEN, s.r.o.**

Příloha 5: Návrh na povolení reorganizace

	Krajskému soudu v Praze Nám. Kinských 5 150 75 Praha 5	KRAJSKÝ SOUD V PRAZE Došlo dne: -3 -03- 2011 <i>L. Maudl</i> krát příloh
V Praze dne 4. března 2011		
Ke sp. zn.:	KSPH 39 INS 13901 / 2010	
Insolvenční navrhovatel:		
TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o. Se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 – Krč, PSČ 140 00, IČ 64833500		
Dlužník:		
OBDEN, s.r.o. Karlov 197, Kutná Hora, PSČ 284 01 IČ: 62742604 Zapsaná v OR vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 58965 Její jménem jedná Ing. Jan Slaviček, jednatel		
Insolvenční návrh dlužníka Návrh na povolení reorganizace		
DVAKRÁT	 K110303-062 OSOBNĚ Soud: K6 Praha Došlo: 03.03.2011 12:06 Počet stran/příloh: 6/ Počet stejnopisů: 1	
SEZNAM PŘÍLOH:		
<ol style="list-style-type: none">1. Výpis z obchodního rejstříku Dlužníka;2. Seznam majetku dlužníka ke dni 31. 12. 2010, včetně pohledávek s uvedením dlužníků a odhadu jejich vymahatelnosti;3. Sporné pohledávky;4. Seznam závazků Dlužníka ke dni 31. 12. 2010;5. Seznam zajištěných věřitelů včetně informací o zajištění dle § 104 odst. 3;6. Seznam závazků Dlužníka s dobou po splatnosti delší než 30 dní;7. Seznam závazků Dlužníka s dobou po splatnosti delší než 3 měsíce;8. Seznam zaměstnanců Dlužníka ke dni 31. 12. 2010;9. Účetní závěrka sestavená ke dni 31. 12. 2010;10. Účetní závěrka ke dni 31. 12. 2009;11. Výpis z obchodního rejstříku ČKD Kutná Hora, a.s.;12. Výpis z obchodního rejstříku SCB Foundry, a.s.;13. Výpis z rejstříku trestů jednatele Dlužníka.		

I. ÚPADEK DLUŽNÍKA

- (1) Proti dlužníkovi bylo dne 19. listopadu 2010 zahájeno před Krajským soudem v Praze insolvenční řízení vedené pod spisovou značkou KSPH 39 INS 13901 / 2010, a to na návrh věřitele TGS nástroje – stroje – technologické služby spol. s r.o., se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 – Krč, PSČ 140 00, IČ 64833500. Dlužník podal dne 3. prosince 2010 k nadepsanému soudu návrh na vyhlášení moratoria. Soud moratorium vyhlásil dne 6. prosince 2010.
- (2) V průběhu moratoria se Dlužník snažil vyřešit kritickou finanční situaci. Hrozbu úpadku se však nepodařilo po dobu moratoria překlenout a v současné chvíli se Dlužník nachází v úpadku.
- (3) Dlužník je v úpadku pro platební neschopnost ve smyslu ustanovení § 3 odst. 1 insolvenčního zákona. Dlužník uvádí, že má více než 180 věřitelů. Existenci plurality věřitelů dokládá rovněž skutečnost, že ke dni 2. března 2011 podalo přihlášku pohledávky 27 věřitelů. Jak plyne ze seznamu závazků, celková výše závazků z obchodních vztahů Dlužníka ke dni 31. prosince 2010 činí 128 228 167,- Kč a z toho je dlužník v prodlení s plněním po dobu delší než 30 dnů u závazků ve výši 109 582 315,- Kč. Dlužník není schopen tyto závazky plnit. Z uvedeného objemu závazků Dlužníka je část závazků ve výši 97 942 118,- Kč po dobu delší než 3 měsíce po lhůtě splatnosti, čímž je naplněna právní domněnka podle ustanovení § 3 odst. 2 písm. b) insolvenčního zákona. Jde např. o závazky vůči společnosti ABURA s.r.o. ve výši 1 654 025,- Kč, vůči společnosti ASK Chemicals Czech s.r.o. ve výši 4 921 788,- Kč, vůči společnosti ESAB VAMBERK s.r.o. ve výši 1 088 413,- Kč anebo vůči společnosti FOSECO ČESKÁ s.r.o. ve výši 6 650 497 Kč.

Důkaz: seznamem závazků Dlužníka
seznamem závazků Dlužníka s dobou po splatnosti delší než 30 dní
seznamem závazků Dlužníka s dobou po splatnosti delší než 3 měsíce
insolvenčním rejstříkem

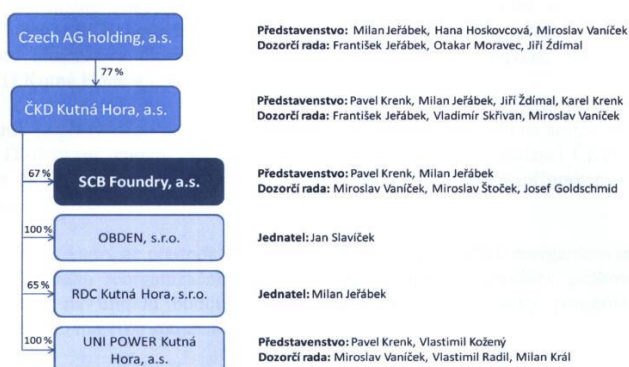
II. ZPŮSOB ŘEŠENÍ ÚPADKU

- (1) Dlužník splňuje zákonné podmínky pro řešení úpadku formou reorganizace, neboť (i) je podnikatelem v úpadku, (ii) není v likvidaci a (iii) není ani osobou s podnikatelským oprávněním uvedeným v ustanovení § 316 odst. 3 insolvenčního zákona (tj. obchodníkem s cennými papíry nebo obchodníkem na komoditní burze).
- (2) Dlužník splňuje rovněž zákonná kritéria pro reorganizaci uvedená v ustanovení § 316 odst. 4 insolvenčního zákona, a to co do výše obrátu.

Důkaz: Účetní závěrkou sestavenou ke dni 31. 12. 2010

(3) Jednatelé jsou oprávněni jednat za společnost samostatně ve všech věcech. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěnému nebo napsanému názvu společnosti připojí svůj podpis jednatel, popřípadě prokurista. Jednatel společnosti je Ing. Jan Slaviček, nar. [redacted] bytem [redacted]

- (4) Dlužník je součástí skupiny ČKD, do které dále patří:
- a) SCB Foundry, a.s., se sídlem České Budějovice, Okružní 1, PSČ 370 01, IČ: 26114861;
 - b) ČKD Kutná Hora, a.s., se sídlem Kutná Hora, Karlov č.p.197, PSČ 284 49, IČ: 00508055;
 - c) RDC Kutná Hora, s.r.o., se sídlem Liberec IV., Perštýn, Pod Branou 455/8, PSČ 460 01, IČ: 25040693;
 - d) UNI POWER Kutná Hora, a.s., se sídlem Kutná Hora, Karlov č.p. 197, PSČ 284 01, IČ: 27619729
 - e) Czech AG holding, a.s., se sídlem Praha 10, V Korytech 972/12, PSČ 100 00, IČ: 64828981



(dále jen „skupina ČKD“).

- (5) Dva další členové skupiny ČKD jsou v insolvenčním řízení. Na základě návrhu dlužníka bylo dne 3. února 2011 zahájeno insolvenční řízení ve věci SCB Foundry, a.s. Řízení je vedeno u Krajského soudu v Českých Budějovicích pod sp. zn. KSCB 28 INS 1740 / 2011. Dne 23. února 2011 byla u SCB Foundry, a.s. povolena reorganizace, insolvenčním správcem byl ustanoven Mgr. Ing. Ivo Hala. U Krajského soudu v Praze je pak pod sp. zn. KSPH 41 INS 11480 / 2010 vedeno od 5. října 2010 insolvenční řízení ve věci ČKD Kutná Hora, a.s., a to z návrhu věřitele; u ČKD Kutná Hora, a.s. byla dne 23. února 2011 povolena reorganizace, insolvenčním správcem byl ustanoven JUDr. David Uhlíř.
- (6) V posledních 5 letech nebyl u zdejšího soudu ve věci Dlužníka podán žádný insolvenční návrh.
- (7) V posledních 5 letech před zahájením insolvenčního řízení nebylo proti jednateli Dlužníka vedeno trestní řízení, které by skončilo pravomocným odsouzením pro trestný čin majetkové nebo hospodářské povahy.

Důkaz: seznamem závazků

výpisy z obchodního rejstříku Dlužníka, SCB Foundry, a.s., ČKD Kutná Hora, a.s.
insolvenčním rejstříkem
výpisem z rejstříku trestů jednatele Dlužníka

- (8) Dlužník se zabývá dodávkou surovin, hutního materiálu, dílů a polotovárů pro výrobu svařovaných konstrukcí a sériových, malosériových i kusových odlitků a svařenců, z uhlíkových, nízkouhlíkových a nízkolegovaných ocelí, a to zejména ve vztahu ke společností ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry a.s. Odlitky z ČKD Kutná Hora, a.s. jsou využívány pro různá kolejová vozidla, stavební stroje, zemědělské stroje, stavbu lodí a různé typy armatur. Dále se zde vyrábí svařované konstrukce pro výrobu podvozků a větších celků vč. obrábění, lakování atd. V závodě v Chrudimi probíhá obrábění a finální opracování výrobků pro obráběcí stroje, stavební stroje, automobilový průmysl, manipulační a zdvihací techniku, ale i sériová, malosériová a kusová výroba odlitků z tvárných litin. Ocelové odlitky z SCB Foundry, a.s. jsou exportovány na trhy Severní Ameriky, Afriky, Austrálie a zemí bývalého Sovětského svazu. Zejména na trzích bývalého Sovětského svazu a Kanady je v současné době enormní poptávka po výrobcích z SCB Foundry, a.s., což dává dobrý předpoklad k řešení současné situace tohoto dlužníka. V současné době jsou oba největší zákazníci Dlužníka (ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s.) v reorganizaci.
- (9) Dlužník je přesvědčen o tom, že povolení reorganizace a možnost sestavit reorganizační plán Dlužníkem umožní uspokojit věřitele stejně jako v reorganizaci ČKD Kutná Hora, a.s. a SCB Foundry, a.s., kde již byly reorganizační plány připraveny a schváleny nadpoloviční většinou zajištěných i nezajištěných věřitelů.
- (10) Dlužník odůvodněně předpokládá, že pokud bude jeho podnik reorganizován na základě připravovaného reorganizačního plánu, bude schopen dlouhodobě generovat dostatek prostředků na úhradu budoucích závazků a stávající závazky poměrně uhradit ze zpeněženého majetku společnosti.
- (11) Dlužník navrhuje provedení reorganizace v souladu s ustanovením § 341 insolvenčního zákona prostřednictvím kombinace těchto opatření:
- restrukturalizací pohledávek věřitelů, spočívající v prominutí části dluhů Dlužníka včetně jejich příslušenství nebo v odkladu jejich splatnosti ve smyslu § 341 odst. 1 písm. a) InsZ;
 - vydáním části Dlužníkových aktiv věřitelům ve smyslu § 341 odst. 1 písm. c) InsZ
 - změnou společenské smlouvy Dlužníka ve smyslu § 341 odst. 1 písm. g) InsZ;
 - zajištěním financování provozu Dlužníkovy podniku nebo jeho části ve smyslu § 341 odst. 1 písm. f) InsZ.

III.

S ohledem na výše uvedené dlužník navrhuje, aby insolvenční soud rozhodl t a k t o :

- I. Dlužník OB DEN, s.r.o., se sídlem Karlov 197, Kutná Hora, PSČ 284 01, IČ: 62742604, je v úpadku.

II. U Dlužníka OBDEN, s.r.o., se sídlem Karlov 197, Kutná Hora, PSČ 284 01, IČ: 62742604, se povoluje řešení úpadku reorganizací.

Dlužník dává soudu ke zvážení, zda nejmenovat v případě prohlášení úpadku a povolení reorganizace koncernového insolvenčního správce.

Za OBDEN s.r.o.



Ing. Jan Slaviček
jednatel

Ověřovací doložka pro legalizaci
Podle ověř. knihy pošty: Praha 1

Poř.č: 101006-050-0648

Vlastnoručně podepsal: Jan Slaviček
Datum a místo narození: [redacted]
Adresa pobytu: [redacted]

Druh a č. předlož. dokl. totožnosti: [redacted]
Občanský průkaz

Praha 1 dne 03.03.2011

Podpis: *Stiborová*
Stiborová Monika

Úřední razítko:



Příloha 6: Přezkoumání pohledávky odděleným správcem

Krajský soud v Praze, náměstí Kinských 234/5, Praha 5		Spisová značka: KSPH 39 INS 13901/2010	
SEZNAM PŘIHLÁŠENÝCH POHLEDÁVEK - Nezajištěný věřitel			
Dlužník:	OBDEN, s.r.o., Karlov 197, Kutná Hora, IČ/ŘC: 62742604		
Insolvenční správce:	JUDr. Josef Cupka, Trojanova 18, Praha 2		
Číslo přihlášky:	71	Dílčí pohledávka:	1
Věřitel číslo:	70	Přihláška doručena dne:	19.04.2011
Označení věřitele:	ČKD Kutná Hora, a.s., Karlov 19, Kutná Hora, IČ/ŘC: 00508055		
Zástupce věřitele:			
Důvod vzniku:	neuhrazené nájemné dle smlouvy o nájmu nebytových prostor ze dne 1.4.2009 - faktura č. 111000045		
Celková výše:	43 653,60 Kč	Složení: Jistina:	43 653,60 Kč Příslušenství: 0,00 Kč
Druh příslušenství:			
Povaha:	Podřízená: <input type="checkbox"/>	Způsob:	
Podmíněná:	Odkládací: <input type="checkbox"/>	Podmínka:	
	Rozvazovací: <input type="checkbox"/>		
Pořadí pohledávky:	Nezajištěná pohledávka ve výši:	43 653,60 Kč	
Vykonatelnost pohledávky:	Vykonatelná: <input type="checkbox"/>	Vykonatelná pro částku:	
Vykonatelnost dle:			
Stanovisko správce: Nepopírá pravost, nepopírá výši, nepopírá pořadí.			
Důvod popření:			Podpis správce:
Dne:			JUDr. Josef Cupka
Vyjádření dlužníka: Nevyjádřil se.			
Důvod popření:			Podpis dlužníka:
Dne:			
Výsledek přezkumného jednání:			
Termín přezkumného jednání:			
Pohledávka je zjištěna ve výši	Podpis:		
Pohledávka zůstala sporná ve výši			
Seznam přihl. při přezkumu upravil:			
Zpětvzetí přihlášky pohledávky:			
Zpětvzetí popření správcem:			
Výsledek incidenčních sporů:			
Určeno ve sporu:	Podpis soudce:		
K pohledávce se nepřihlíží ode dne:			
Výsledek incidenčních sporů zapsal:			
Dne:			

Příloha 7: Reorganizační plán – část věřitelé

2. VĚŘITELÉ DLUŽNÍKA

Všechny věřitele Dlužníka, kteří přihlásili své pohledávky do insolvenčního řízení, rozdělil Dlužník na základě kritérií uvedených v části 2.1 tohoto Reorganizačního plánu do skupin, přičemž jednotlivé skupiny věřitelů a plnění náležející jednotlivým věřitelům v těchto skupinách jsou uvedeny v následujících člancích tohoto Reorganizačního plánu.

2.1 Kritéria rozdělení přihlášených věřitelů do skupin

V souladu s ustanovením § 337 InsZ se při reorganizaci pro potřeby určení rozsahu uspokojení zjištěných pohledávek a hlasování věřitelů o přijetí Reorganizačního plánu věřitelé Dlužníka rozdělují do skupin, a to tak, aby v každé skupině byli věřitelé se zásadně shodným:

- (i) právním postavením; a
- (ii) hospodářskými zájmy.

Dle citovaného ustanovení InsZ přitom samostatné skupiny věřitelů tvoří zejména:

- (iii) každý zajištěný věřitel, přičemž se jím ve smyslu ustanovení § 2 písm. g) InsZ rozumí věřitel, jehož pohledávka je zajištěna majetkem, který náleží do majetkové podstaty, a to zástavním právem, zadržovacím právem, omezením převodu nemovitosti, zajišťovacím převodem práva nebo postoupením pohledávky k zajištění anebo obdobným právem podle zahraniční právní úpravy;
- (iv) věřitelé uvedení v § 335 InsZ, přičemž se jimi rozumí společníci Dlužníka; a
- (v) věřitelé, jejichž pohledávky nejsou Reorganizačním plánem dotčeny, přičemž se jimi rozumí věřitelé pohledávek:
 - a. jejichž výši, splatnost ani další její vlastnosti a práva s ní spojená Reorganizační plán nemění;
 - b. o kterých věřitelé písemně uznali, že nejsou Reorganizačním plánem dotčeny;
 - c. u které v důsledku prodlení Dlužníka došlo ke ztrátě sjednané výhody splátek, jestliže Reorganizační plán stanoví splatnost jistiny včetně úroků stejně jako před prodlením Dlužníka, nemění žádná další práva spojená s pohledávkou, s výjimkou práv věřitele spojených s účinky zahájení insolvenčního řízení nebo s již nastalým prodlením Dlužníka, stanoví, že všechny splátky jistiny a úroku, které měl Dlužník zaplatit před svým prodlením do dne Účinnosti Reorganizačního plánu, budou uhrazeny neprodleně po Účinnosti Reorganizačního plánu.

2.2 Skupiny přihlášených věřitelů

Reorganizační plán s ohledem na výše uvedená kritéria rozděluje věřitele Dlužníka do následujících skupin:

- (i) skupinu č. 1 tvoří nezajištění věřitelé. V této skupině se nachází zejména nezajištění věřitelé:
 - a. ze smluv o dodávkách zboží, materiálu, služeb a energií;
 - b. z kupních smluv týkající se koupě produktů Dlužníka, tj. zákazníci Dlužníka;
 - c. dalších smluvních a mimosmluvních vztahů;
 - d. věřitel z pohledávky, která je vázána na podmínku, ať již hmotněprávní nebo procesněprávní povahy.
- (ii) skupinu č. 2 tvoří věřitel - společník Dlužníka.

2.3 Zásady uspokojení přihlášených věřitelů

Každý z věřitelů by se měl ve spravedlivé míře podílet na finančních prostředcích získaných Dlužníkem z hodnoty jeho aktiv. Také platí, že současná hodnota uspokojení věřitelů na základě Reorganizačního plánu přitom nesmí být nižší než hodnota plnění, kterou by věřitelé získali, pokud by úpadek Dlužníka byl řešen konkursem.

Předpokládá se, že někteří věřitelé Dlužníka přihlásili své pohledávky do insolvenčního řízení Dlužníka a rovněž do Insolvenčního řízení ČKD a SCB (s ohledem na spoludlužnický, ručitelský a jiný obdobný vztah v rámci společnosti, s nimiž Dlužník tvoří/tvořil koncern). Pokud část pohledávky takového věřitele zanikne splněním na základě reorganizačního plánu ČKD nebo reorganizačního plánu SCB, bude pohledávka v Reorganizačním plánu snížena o část, která zanikla splněním.

K maximálnímu naplnění zásady rovného a spravedlivého uspokojování věřitelů Dlužník navrhuje, aby pohledávky nezajištěných věřitelů byly uspokojeny ve výši 14% nominální hodnoty jednotlivých pohledávek.

2.4 Skupina 1: Nezajištění věřitelé

Do této skupiny jsou zařazeni věřitelé, jejichž pohledávka není zajištěna. Věřitelé skupiny 1 a jejich příslušné pohledávky jsou uvedeny v Příloze č. 13.9 tohoto Reorganizačního plánu.

Uspokojení veškerých pohledávek věřitelů skupiny 1 je navrženo ve výši 14 % ze zjištěné výše jednotlivých pohledávek věřitelů této skupiny. Návrh uspokojení jednotlivých věřitelů je uveden přímo v Příloze č. 13.9 tohoto Reorganizačního plánu.

Ze zpracovaného Znaleckého posudku vyplývá, že předpokládané uspokojení nezajištěných věřitelů by v konkursu činilo 5,83 %. Návrh Reorganizačního plánu tak nabízí uspokojení o 140 % vyšší v porovnání s odhadem plnění, které by na tyto věřitele připadlo v případě konkursu Dlužníka.

Pohledávky věřitelů skupiny 1 se neúročí a budou uhrazeny ve stanovené výši (tj. 14 % hodnoty pohledávky) do 30 dnů ode Dne posledního inkasa. Pohledávky věřitelů skupiny 1 vázané na odkládací podmínku se neúročí a budou uhrazeny v navrhované výši (tj. 14 % hodnoty pohledávky) bezprostředně poté, kdy dojde ke specifikaci výše plnění a v závislosti na splnění podmínky, nejdříve však do 30 dnů ode Dne posledního inkasa. Pokud nebude oznámení konkrétní výše uplatněné podmíněné pohledávky učiněno nejpozději do 3 let ode Dne právní moci, právo na úhradu pohledávky příslušného věřitele skupiny 1 zanikne marným uplynutím uvedené lhůty.

Test rovného zacházení ve smyslu ustanovení § 348 odst. 2 InsZ vyžaduje v případech, kdy Reorganizační plán nepřijala každá věřitelská skupina, aby Reorganizační plán zajišťoval rovné zacházení s každou zjištěnou pohledávkou v rámci každé skupiny věřitelů, která jej nepřijala.

Vzhledem k tomu, že míra uspokojení každého z věřitelů skupiny 1 činí shodně 14 %, je **s každým z věřitelů skupiny 1 Reorganizačním plánem nakládáno rovně.**

Test spravedlnosti ve smyslu ustanovení § 348 odst. 2 InsZ v návaznosti na ustanovení § 349 odst. 3 a 4 InsZ vyžaduje v případech, kdy Reorganizační plán nepřijala každá věřitelská skupina, aby Reorganizační plán (ve vztahu ke každé skupině nezajištěných věřitelů, která ho nepřijala) stanovil plnění, jehož současná hodnota ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu není nižší, než jmenovitá hodnota jeho zjištěné pohledávky s úrokem ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu, nebo, aby žádný z věřitelů jehož pohledávka je podřízena pohledávkám takové skupiny, neobdržel žádné plnění.

Vzhledem k tomu, že žádný z věřitelů, jehož pohledávka je podřízena pohledávkám skupiny 1, neobdržel žádné plnění, je **Reorganizační plán spravedlivý.**

2.5 Skupina 2: Věřitel - společník Dlužníka

Celková výše pohledávek věřitelů skupiny 2 činí 0 Kč. Dle ustanovení § 335 odst. 2 InsZ, který stanoví právní fikci nulové hodnoty pohledávek věřitelů - společníků, je hodnota uspokojení těchto pohledávek ve výši 0 Kč.

Seznam věřitelů skupiny 2 je uveden v příloze 13.10.

Výše plnění stanovená pro věřitele skupiny 2 je rovna 0 stejně jako v případě konkursu.

Test rovného zacházení ve smyslu ustanovení § 348 odst.2 InsZ vyžaduje v případech, kdy Reorganizační plán nepřijala každá věřitelská skupina, aby Reorganizační plán zajišťoval rovné zacházení s každou zjištěnou pohledávkou v rámci každé skupiny věřitelů, která jej nepřijala.

Vzhledem k tomu, že skupina 2 zahrnuje pouze jediného věřitele, je podmínka rovnosti podle citovaného ustanovení bez dalšího **splněna**.

Test spravedlnosti ve smyslu ustanovení § 348 odst. 2 InsZ v návaznosti na ustanovení § 349 odst. 3 a 4 InsZ vyžaduje v případech, kdy Reorganizační plán nepřijala některá ze skupin věřitelů uvedených v § 335 InsZ, aby podle Reorganizačního plánu každý z věřitelů této skupiny ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu obdržel nejméně takové plnění, kterého by se mu zřejmě dostalo, kdyby po skončení insolvenčního řízení, ve kterém byl Dlužníkův úpadek řešen konkursem, proběhla likvidace takového Dlužníka. Dále platí, že výše uvedená podmínka je splněna, jestliže na základě Reorganizačního plánu některá skupina nezajištěných věřitelů nezíská plnění, jehož celková současná hodnota ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu je alespoň stejná jako celková jmenovitá hodnota všech zjištěných pohledávek věřitelů zařazených do této skupiny včetně úroku k těmto pohledávkám ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu.

Vzhledem k tomu, že:

- (i) věřitelé skupiny 2 získají stejné plnění jako v případě kdyby po skončení insolvenčního řízení, ve kterém by byl Dlužníkův úpadek řešen konkursem, proběhla likvidace Dlužníka; a
- (ii) skupina věřitelů 1 nezíská plnění, jehož celková současná hodnota ke dni Účinnosti Reorganizačního plánu je alespoň stejná jako celková jmenovitá hodnota všech zjištěných pohledávek věřitelů zařazených do skupiny 1 (resp. předpokládané plnění je o 115 369 729 Kč nižší);

je podmínka spravedlnosti **splněna**.

2.6 Uspokojení pohledávek za majetkovou podstatou a pohledávek za majetkovou podstatou na roveň postavených

K datu 29.2.2012, tj. k očekávanému datu schválení Reorganizačního plánu, očekáváme pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky za majetkovou podstatou na roveň postavené v celkové výši 2 424 961 Kč. Z toho:

- odměna insolvenčního správce ve výši 996 000 Kč, tj. odměna za měsíce březen 2011 až únor 2012;
- nároky insolvenčního správce za náhradu jeho hotových výdajů ve výši 49 800 Kč, tj. náhrada za měsíce březen 2011 až únor 2012;

- odměna členů a náhradníků věřitelského výboru ve výši 49 800 Kč, tj. odměna za měsíce březen 2011 až únor 2011;
- náhrada nutných výdajů členů a náhradníků věřitelského výboru ve výši 49 800 Kč, tj. náhrada za měsíce březen 2011 až únor 2012;
- odměna odděleného insolvenčního správce ve výši 12 782 Kč;
- poskytnutá záloha na insolvenční řízení od společnosti TGS nástroje-stroje-technologické služby spol. s r.o. se sídlem U Habrovky 247/11, Praha 4 - Krč, PSČ 140 00, IČ: 64833500 ve výši 50 000 Kč.
- pohledávky věřitelů vzniklé za trvání moratoria a po úpadku ze smluv podle § 122 odst. 2 InsZ ve výši 632 201 Kč;
- pracovníprávní pohledávky Dlužníkových zaměstnanců vzniklé před zahájením insolvenčního řízení jsou ve výši 0 Kč;
- pracovníprávní pohledávky Dlužníkových zaměstnanců vzniklé po zahájení insolvenčního řízení v očekávané výši 35 000 Kč (jedná se o mzdy za měsíc únor 2011)
- pohledávky ve výši 549 578 Kč z titulu neuhrazených odvodů na zdravotní a sociální zabezpečení a daň z příjmů ze závislé činnosti za zaměstnance.

Veškeré pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky za majetkovou podstatou na roveň postavených jsou průběžně hrazeny dle možností Dlužníka, nejpozději však budou uhrazeny do 30 dnů po Dni právní moci.

2.7 Uspokojení pohledávek, které jsou předmětem incidenčních sporů

Pohledávky, které jsou předmětem incidenčních sporů budou uspokojeny v závislosti na výsledku incidenčního sporu. Ke dni přípravy finální verze reorganizačního plánu nebyly Dlužníku známe žádné incidenční spory.

Má-li být pohledávka nezajištěného věřitele podle pravomocného rozhodnutí soudu v příslušném incidenčním sporu uspokojena Dlužníkem, tímto se stanoví, že Dlužník je povinen příslušnému věřiteli uhradit 14 % ze (v rozhodnutí v rámci incidenčního sporu) stanovené výše pohledávky (tj. shodné plnění jako věřitelům skupiny č. 1).

2.8 Vliv incidenčních sporů týkající se majetkové podstaty na uspokojení přihlášených věřitelů

Incidenční spory týkající se majetkové podstaty nemají žádný přímý vliv na uspokojení přihlášených věřitelů. Ke dni podání Reorganizačního plánu nebyly Dlužníku známe žádné incidenční spory týkající se majetkové podstaty.

Příloha 8: Příloha reorganizačního plánu – nezajištění věřitelé (skupina 1)

Nezajištění věřitelé

	Obchodní firma nebo název věřitele	Výše pohledávky dle přihlášených pohledávek v Kč	Reorganizačním plánem stanovené plnění v Kč	Odhad výše plnění v případě konkursu Dlužníka v Kč
Skupina 1:	ABRAMATE spol. s r.o.	263 760	36 926	15 377
Věřitelé z nezajištěných nepodmíněných pohledávek	ABURA, spol. s r.o.	1 870 719	261 901	109 063
	ACR CZECH s.r.o.	20 962	2 935	1 222
	ALFA KOVO, s.r.o.	75 792	10 611	4 419
	ARCIMPEX s.r.o.	71 160	9 962	4 149
	ARD-Fonte s.r.o.	29 303	4 102	1 708
	ASK Chemicals Czech s.r.o.	7 377 467	1 032 845	430 106
	Audit CI, spol. s r.o.	253 645	35 510	14 788
	AUTO COMBI s.r.o.	53 769	7 528	3 135
	A-Z LOKOMAT s.r.o.	23 707	3 319	1 382
	Balluff CZ s.r.o.	11 801	1 652	688
	BDO Audit, s.r.o.	191 738	26 843	11 178
	Bohdan Bolzano s.r.o.	11 893	1 665	693
	Bohler Uddeholm CZ s.r.o.	103 728	14 522	6 047
	Břetislav Kovář	930	130	54
	BUTZBACHER SCHLEIFMITTEL - WERKE GmbH	80 052	11 207	4 667
	Controlling INVEST, spol. s r.o.	653 978	91 557	38 127
	Cosmotrade, spol. s r.o.	497 292	69 621	28 992
	Culka&Sadlik s.r.o.	109 376	15 313	6 377
	Czech AG holding, a.s.	13 297 156	1 861 602	775 224
	ČD Cargo, a.s.	192 200	26 908	11 205
	ČKD Kutná Hora, a.s.	5 594 883	783 284	326 182
	ČR - ČSSZ	1 504 590	210 643	87 718
	Demonta Trade SE	3 489 776	488 569	203 454
	DŘEVONA Pučery, s.r.o.	365 234	51 133	21 293
	E U R O P L A S T, s.r.o.	22 175	3 104	1 293
	ELEKTRAM spol. s r.o.	40 887	5 724	2 384
	ENERGOSERVIS, spol. s r.o. Chomutov	556 206	77 869	32 427
	F.LLI MAZZON S.P.A. (IT)	2 946 562	412 519	171 785
	Finanční úřad v Kutné Hoře	5 844 850	818 279	340 755
	Finanční úřad v Kutné Hoře	17 661	2 472	1 030
	Finanční úřad v Kutné Hoře	6 110	855	356

FOMA BOHEMIA s.r.o.	368 573	51 600	21 488
FOMPEX (SK)	56 390	7 895	3 288
GaTo, s.r.o.	11 572 168	1 620 104	674 657
GRAMEX, spol. s r.o.	19 001	2 660	1 108
H.A.Kovochem, s.r.o.	234 951	32 893	13 698
CHEM-WELD ROUDNICE s.r.o.	10 743	1 504	626
Igor Lánik - Techservis Boskovice	115 668	16 194	6 743
Ing. Tibor Okoličáni	377 531	52 854	22 010
ISCAR ČR s.r.o.	119 039	16 665	6 940
IT Bohemia spol. s r.o.	87 665	12 273	5 111
Jan Havelka, spol. s r.o.	183 364	25 671	10 690
Jan Tripes	73 438	10 281	4 281
Josef Moravec - ADRIA	710 660	99 492	41 431
KAMA spol. s r.o.	17 667	2 473	1 030
KEBEK s.r.o.	13 056	1 828	761
KENOX spol. s r.o.	8 993 046	1 259 026	524 295
KERAMOST, akciová spoločnosť	2 351 763	329 247	137 108
KERAMTECH s.r.o.	11 382	1 593	664
KOVOKUBÁT s.r.o.	796 435	111 501	46 432
KOVOŠROT GROUP CZ a.s.	4 306 078	602 851	251 044
KVARTEX spol. s r.o.	2 860 477	400 467	166 766
KVARTEX spol. s r.o.	314 254	43 996	18 321
Lankwitzer ČR, spol. s r.o.	25 714	3 600	1 499
Linde Gas a.s.	20 668	2 894	1 205
M & V, spol. s r.o.	7 338 173	1 027 344	427 815
MATEX PM, s.r.o.	122 149	17 101	7 121
Maximo Reality, s.r.o.	1 462 679	204 775	85 274
Mečiar Martin	11 019	1 543	642
METALURGIE, s.r.o.	19 496 571	2 729 520	1 136 650
METOS v.o.s.	523 167	73 243	30 501
NAPOS s.r.o.	1 149 460	160 924	67 014
oaza-energo, a.s.	862 044	120 686	50 257
oaza-net, spol. s r.o.	37 131	5 198	2 165
OMNITECH spol. s r.o.	26 412	3 698	1 540
OTOMAN s.r.o.	2 027	284	118
PAPco, s.r.o.	412 545	57 756	24 051
PERSONNEL WELFARE, s.r.o.	191 682	26 836	11 175
Provodínské pisky a.s.	1 435 678	200 995	83 700
První obalová spol. s r.o.	242 814	33 994	14 156
QUICK - SERVIS, spol. s r.o.	32 647	4 571	1 903

RDC Kutná Hora, s.r.o.	10 266	1 437	598
REPLAST PRODUKT, spol. s r.o.	44 637	6 249	2 602
RESORBENT, s.r.o.	445 353	62 349	25 964
ROKOSPOL a.s.	1 578 707	221 019	92 039
Roman Mutl	349 365	48 911	20 368
SaP-TEC s.r.o.	841 850	117 859	49 080
SCB Foundry, a.s.	151 207	21 169	8 815
Seco Tools CZ, s.r.o.	25 741	3 604	1 501
SEEIF Ceramic, a.s.	457 340	64 028	26 663
SEPT amyl s.r.o.	24 940	3 492	1 454
SiP, svařovací technika CLOOS, s.r.o.	73 609	10 305	4 291
Stejkr, spol. s r.o.	54 941	7 692	3 203
Sud-Chemie Aktiengesellschaft	264 439	37 021	15 417
TEDOX s.r.o.	62 001	8 680	3 615
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.	5 688	796	332
TESORT, spol. s r.o.	175 056	24 508	10 206
TGS nástroje-stroje-technologické služby spol. s r.o.	336 862	47 161	19 639
TISKÁRNA GRAFIA GRYČ, s.r.o.	32 784	4 590	1 911
UNI POWER Kutná Hora, a.s.	2 165 763	303 207	126 264
UNIFRAX s.r.o.	344 927	48 290	20 109
UNIKOL CZ, s.r.o.	231 947	32 473	13 523
UNIVERSAL OCEL spol. s r.o.	2 602 881	364 403	151 748
VESUVIUS SLAVIA a.s. (FOSECO)	9 128 267	1 277 957	532 178
Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky	45 006	6 301	2 624
Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR	69 557	9 738	4 055
Zdeněk Málek	104 116	14 576	6 070
Zdravotní pojišťovna METAL - ALIANCE	450 307	63 043	26 253
CELKEM	132 642 848	18 569 999	7 733 078

Obchodní firma nebo název věřitele	Výše pohledávky dle přihlášených pohledávek v Kč	Reorganizačním plánem stanovené plnění v Kč	Odhad výše plnění v případě konkursu Dlužníka v Kč
Skupina 1:			
VALUE ADDED, a.s.	36 000	5 040	2 099
Věřitelé z nezajištěných podmíněných pohledávek	CELKEM	5 040	2 099

Příloha 9: Reorganizační plán – část Způsob a opatření k provedení a plnění reorganizace

3. ZPŮSOB A OPATŘENÍ K PROVEDENÍ A PLNĚNÍ REORGANIZACE

3.1 Způsob reorganizace

Dlužník navrhuje provedení Reorganizace v souladu s § 341 InsZ prostřednictvím restrukturalizace pohledávek věřitelů, spočívající v prominutí části dluhu Dlužníka včetně jejich příslušenství nebo v odkladu jejich splatnosti ve smyslu § 341 odst. 1 písm. a) InsZ.

Pohledávky věřitelů skupiny 1 budou restrukturalizovány způsobem uvedeným v části 2 tohoto Reorganizačního plánu ve smyslu § 341 odst. 1 písm. a) InsZ, tj. prominutím části dluhu Dlužníka a splacením zbývajících částí takových dluhů.

Zdroje na uspokojení nezajištěných pohledávek a pohledávek za majetkovou podstatou a jim na roveň postavených v rámci reorganizace Dlužníka, budou získány především z uspokojení pohledávek Dlužníka za společnostmi ČKD a SCB, které jsou přihlášeny do jejich insolvenčních řízení. Po uspokojení věřitelů Dlužníka a poté, kdy bude splněn Reorganizační plán, bude plně obnovena obchodní činnost Dlužníka. Dlužník tedy bude nadále existovat jako obchodní firma spolupracující zejména se společnostmi ČKD, ale i se společnostmi novými.

Reorganizační plán navrhuje stejnou výši uspokojení, jaká je navržena v reorganizačním plánu společnosti ČKD (mateřská společnost), což je důkazem toho, že Dlužník nebyl založen jako účelová společnost s cílem krátit věřitele, ale že se jedná o funkční obchodní společnost, kterou postihly stejné problémy v důsledku celosvětové hospodářské krize, jako její největší zákazníci (ČKD a SCB).

Pohledávky Dlužníka vůči ČKD a SCB budou vypořádány v rámci reorganizací těchto společností následovně:

- 1) Pohledávka vůči ČKD je z části pohledávkou za majetkovou podstatou a bude tedy v této částce uhrazena v celé její nominální výši, tj. ve výši 12 565 260 Kč, z části podmíněná, kde se z reorganizačního plánu ČKD předpokládá uspokojení ve výši 7% z očekávané výše pohledávky, u níž dojde ke splnění podmínky, tj. ve výši 1 661 988 Kč⁵ a z části nezajištěná, ze které Dlužník očekává plnění v rámci reorganizačního plánu ČKD ve výši 23 660 Kč.
- 2) Pohledávka vůči SCB je přihlášena do reorganizace SCB a zjištěna částečně jako nezajištěná pohledávka, ze které Dlužník očekává uspokojení ve výši 4 962 008 Kč⁶, a částečně zjištěna jako podmíněná, u které uspokojení z této

⁵ Dlužník při výpočtu nároku z podmíněných pohledávek vychází z opatrnosti z nižší částky než bylo původně očekáváno, neboť se ukázalo, že výše uspokojení je s ohledem na komplikovaný právní stav věci ne zcela jasná.

⁶ Tato částka byla Dlužníku v rámci vypořádání reorganizačního plánu SCB již uhrazena.

pohledávky stanovuje reorganizační plán SCB ve výši 7% z nominální hodnoty, což odpovídá výši 1 787 084 Kč⁷.

Celkový výnos z obou reorganizací Dlužník předpokládá ve výši 21 000 000,- Kč.

Uspokojení obou podmíněných pohledávek Dlužníka (za ČKD i SCB) je závislé na splnění stejné odkládací podmínky, která bude splněna v rámci vypořádání reorganizačního plánu společnosti SCB, které Dlužník předpokládá, vzhledem k již účinnému reorganizačnímu plánu a s přihlédnutím k plánem stanoveným lhůtám, nejpozději do konce roku 2011. Dlužník dále očekává, že reorganizační plán ČKD nabude účinnosti v průběhu I.pol. roku 2012.

Veškeré závazky vzniklé v rámci běžné činnosti Dlužníka v průběhu moratoria a po prohlášení úpadku budou a jsou hrazeny z oběžných prostředků (především pohledávek vůči odběratelům). Dlužník v období po úpadku obnovil základní obchodní činnost, kterou si průběžně zajišťuje ekonomické a finanční krytí vznikajících nákladů.

Žádné osoby nepřebírají závazky Dlužníka. Žádné osoby neposkytují zajištění za závazky Dlužníka.

Práva současného jediného společníka zůstanou zachována, tj. i po provedení reorganizace zůstane jediným společníkem Dlužníka společnost ČKD.⁸

3.2 Odůvodnění způsobu reorganizace

Dlužník se v současné době nachází v situaci, kdy není schopen zajistit prostředky na úhradu všech závazků vůči svým věřitelům. Ani jeho jediný společník (ČKD), který se také nachází v insolvenčním řízení, není schopen poskytnout dostatečné finanční zdroje. Dlužník má na trhu dobré obchodní jméno a dodavatelé jsou ochotni s ním dále obchodovat. Pokud se reorganizace podaří, bude Dlužník pokračovat ve svém předmětu činnosti a bude sloužit jako obchodní partner zejména pro společnosti ČKD, ale i pro jiné zákazníky.

Výhody navrhovaného způsobu reorganizace Dlužníka jsou:

- (i) rychlost řešení: s ohledem na zvolený způsob reorganizace a na připravenost procesu reorganizace lze důvodně předpokládat splnění podstatné části Reorganizačního plánu nejpozději do 30 (třiceti) dnů ode dne vypořádání reorganizací ČKD a SCB (vyjma případného uspokojení pohledávek věřitelů s odkládací podmínkou);

⁷ Dlužník při výpočtu nároku z podmíněných pohledávek vychází z opatrnosti z nižší částky než bylo původně očekáváno, neboť se ukázalo, že výše uspokojení je s ohledem na komplikovaný právní stav věci ne zcela jasná.

⁸ Dlužníková reorganizace je součástí koncernové reorganizace společností kolem mateřské společnosti ČKD, v jejímž důsledku dochází ke změnám v akcionářské struktuře ČKD (SCB) a tím dochází zprostředkovaně i ke změně osoby, která bude ovládat Dlužníka.

- (ii) vyšší uspokojení pro věřitele: jak vyplývá z porovnání uvedeného v kapitole 2 tohoto Reorganizačního plánu, navrhovaný způsob reorganizace přináší vyšší uspokojení v porovnání s řešením úpadku Dlužníka konkursem;

Všechny zjištěné pohledávky v nově stanovených výších budou uhrazeny nejpozději do 30 dnů ode Dne posledního inkasa.

Dlužník bude ozdraven, obnoví schopnost dodávat svým zákazníkům v plném rozsahu a v dohodnutých termínech a bude schopen plnit řádně a včas veškeré své splatné závazky.

3.3 Porovnání uspokojení věřitelů při řešení úpadku Dlužníka reorganizací a konkursem

Ze Znaleckého posudku vyplývá, že plnění, které má být věřitelům poskytnuto na základě tohoto Reorganizačního plánu, je stejné nebo vyšší než plnění, které by věřitelé Dlužníka získali, pokud by Dlužníkův úpadek byl řešen konkursem. Porovnání jednotlivých částek plnění na základě tohoto Reorganizačního plánu s odhadem plnění v konkursu je uvedeno v Tabulce č. 2.

3.4 Náklady reorganizace

Dosavadní náklady reorganizace

Ke dni podání Reorganizačního plánu byly s reorganizací spojeny náklady nepřevyšující 1 000 000 Kč.

Očekávané náklady reorganizace po nabytí Účinnosti Reorganizačního plánu

Po nabytí Účinnosti Reorganizačního plánu vzniknou jako dodatečné náklady reorganizace pouze náklady na činnost insolvenčního správce a věřitelského výboru, které vyplývají z Vyhlášky č. 313/2007 Sb. o odměně insolvenčního správce, o náhradách jeho hotových výdajů, o odměně členů a náhradníků věřitelského výboru a o náhradách jejich nutných výdajů. Tyto náklady očekává Dlužník v následující výši (bez DPH):

- odměna insolvenčního správce 83 000 Kč měsíčně;
- náhrada hotových výdajů insolvenčního správce 4 150 Kč měsíčně;
- odměna členů a náhradníků věřitelského výboru 4 150 Kč měsíčně;
- náhrada hotových výdajů členů a náhradníků věřitelského výboru 4 150 Kč měsíčně.

3.5 Opatření k plnění Reorganizačního plánu

3.5.1 Osoby oprávněné nakládat s majetkovou podstatou a omezení nakládání s majetkovou podstatou

Po celou dobu trvání insolvenčního řízení a včetně období od okamžiku nabytí Účinnosti Reorganizačního plánu, se určuje Dlužník jako osoba, která má veškerá dispoziční oprávnění s jeho majetkem s výjimkou, kdy insolvenční soud rozhodne o omezení dispozičních oprávnění.

Omezení, ke kterým došlo ze zákona nebo rozhodnutím insolvenčního soudu v průběhu insolvenčního řízení, Účinností Reorganizačního plánu zanikají.

3.5.2 Oprávnění insolvenčního správce

Insolvenční správce nemá žádná oprávnění nakládat s majetkem náležejícím do majetkové podstaty po celou dobu insolvenčního řízení, včetně období od okamžiku nabytí Účinnosti Reorganizačního plánu, ledaže je níže v tomto článku stanoveno jinak.

Insolvenční správce společně s Dlužníkem, a pokud Dlužník nebude schopen poskytnout potřebnou součinnost, tak insolvenční správce samostatně zajistí převod finančních prostředků získaných Dlužníkem z uspokojení z reorganizačních plánů ČKD a SCB podle tohoto Reorganizačního plánu všem věřitelům Dlužníka na úhradu nové výše jejich pohledávek stanovených v kapitole 2 tohoto Reorganizačního plánu, a to ve lhůtě stanovené tímto Reorganizačním plánem.

Insolvenční správce zajistí, aby byly provedeny procesní úkony spojené s Účinností Reorganizačního plánu. V průběhu provádění Reorganizačního plánu vykonává insolvenční správce dohled nad činností Dlužníka. O výsledcích své činnosti pravidelně, nejméně však jednou za 3 měsíce, informuje insolvenční soud a věřitelský výbor.

3.5.3 Právní úkony Dlužníka podléhající předchozímu schválení insolvenčního správce/věřitelského výboru a činnost věřitelského výboru v době provádění Reorganizačního plánu

Žádné právní úkony nepodléhají předchozímu schválení insolvenčního správce nebo věřitelského výboru s výjimkou, kdy insolvenční soud v době do okamžiku nabytí Účinnosti Reorganizačního plánu rozhodne jinak a s výjimkou ustanovení § 330 odst. 3 a § 355 odst. 2.

3.6 Provoz Dlužníkovu podniku a jeho další činnost v průběhu reorganizace

Dlužník v průběhu moratoria díky omezenému přístupu k provoznímu financování nevykazoval žádnou činnost. Díky tomu nedocházelo ani ke zlepšení ani ke zhoršení hospodářské situace Dlužníka. Po úpadku Dlužník obnovil některé své obchodní činnosti, díky kterým již dále nezadluhuje společnost a své průběžně vznikající závazky hradí z příjmů, které tyto obchodní činnosti přinášejí. Ekonomické výsledky provozování podniku v průběhu reorganizace jsou blíže popisovány v kapitole 4 tohoto Reorganizačního plánu.

Dlužník v průběhu insolvenčního řízení obnovil dodávky slévárenského materiálu a ochranných pomůcek pro ČKD. Zároveň v současné době Dlužník začal zpracovávat stará kolejová vozidla, a to jednak za účelem získání ocelového odpadu za účelem jeho prodeje zákazníkům z oblasti slévárenského průmyslu pro jeho další využití přímo ve slévárenské výrobě. Využitelné části těchto starých vozidel bude Dlužník prodávat zákazníkům podnikajícím v oblasti oprav kolejových vozidel. Očekávaný obrat společnosti Dlužníka počínaje měsícem leden 2012 by měl přesáhnout 3 mil. Kč měsíčně.

3.7 Provoz Dlužníkovy podniku a jeho další činnost po skončení reorganizace

Po skončení reorganizace bude provoz Dlužníkovy podniku plně obnoven a bude pokračovat v rámci ekonomických parametrů popisovaných v kapitole 4 tohoto Reorganizačního plánu (viz také bod 3.6). Po skončení reorganizace bude Dlužník podnik řízen stejným managementem jako před jeho reorganizací.

3.8 Daňové a jiné dopady reorganizace a pokračujícího provozu Dlužníkovy podniku na věřitele a společníky

3.8.1 Daňové a jiné dopady reorganizace u věřitelů

Účetní dopady

Věřitelé Dlužníka účtují o pohledávkách za Dlužníkem. Při zohlednění účetních metod vyjádřených v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále též „ZoÚ“) a příslušnými prováděcími předpisy k ZoÚ (zejména vyhláška č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ve vztahu k věřitelům - podnikatelským subjektům účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, a vyhláška č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ve vztahu k věřitelům - bankám), v interních účetních směrnicích věřitelů může v návaznosti na vývoj ekonomické situace Dlužníka dojít k zohlednění vymahatelnosti pohledávek věřitelů účtováním o opravné položce ve vztahu k těmto pohledávkám. Opravné položky se v takovém případě zaúčtují na vrub příslušného účtu nákladů souvztažným zápisem ve prospěch účtu tvorby opravných položek v účtové skupině dotčených pohledávek.

V návaznosti na způsob provedení reorganizace, zejména v souvislosti s restrukturalizací pohledávek věřitelů vůči Dlužníkovy bude část pohledávky věřitele, která v souvislosti s provedením reorganizace Dlužníka zanikla (tj. v insolvenčním řízení se neuspokojuje), po přijetí Reorganizačního plánu odepsána do nákladů na vrub příslušného účtu nákladů souvztažným zápisem ve prospěch příslušného účtu pohledávek dotčených provedením reorganizace Dlužníka. Zároveň s provedením odpisu pohledávky výše uvedeným způsobem věřitel zruší část vytvořené opravné položky ve výši vztahující se k pohledávce, případně části pohledávky dotčené provedením reorganizace.

Zahraníční věřitelé Dlužníka postupují při řešení účtování o svých pohledávkách vůči Dlužníkovi v souladu s účetními právními předpisy platnými ve státě svého sídla/daňové rezidence.

Daňové dopady - daň z příjmů

Daňové opravné položky, tj. opravné položky, které se v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále též „ZDP“) považují za náklad vynaložený na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle ustanovení § 24 odst. 2 písm. i) ZDP, lze tvořit pouze postupem podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále též „ZoR“). O opravných položkách vytvořených v souladu se ZoR musí být zároveň účtováno v souladu se ZoÚ a příslušnými prováděcími předpisy.

Postupem podle § 8 ZoR mohou poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, vytvořit opravnou položku až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek za Dlužníkem v insolvenčním řízení (tj. Dlužníkem), pokud tyto pohledávky byly řádně a včas přihlášeny u soudu, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly tyto pohledávky přihlášeny. V případě, kdy je povolena reorganizace, namísto přihlášky pohledávky postačí, že Dlužník věřitelovu pohledávku správně uvedl v seznamu svých závazků, který je obsahem návrhu na povolení reorganizace Dlužníka, resp. v aktualizovaném seznamu závazků Dlužníka, který je připojen k tomuto Reorganizačnímu plánu. Opravné položky nelze tvořit k pohledávkám vyloučeným v § 2 odst. 2 ZoR, tj. např. pohledávkám z titulu úvěrů, půjček a cenných papírů a dále pohledávkám, o kterých při jejich vzniku nebylo účtováno ve výnosech.

Opravné položky vytvořené podle ZoR se zruší v návaznosti na výsledek insolvenčního řízení, případně v důsledku účinného popření pohledávky věřitele v insolvenčním řízení. Jestliže pominou důvody pro existenci opravné položky vytvořené podle § 8 ZoR nebo rozhodne-li se tak věřitel, je možné vytvořenou opravnou položku snížit na úroveň, která by mohla být vytvořena podle ustanovení § 8a ZoR, tj. v režimu standardní tvorby opravných pohledávek za Dlužníky, kteří nejsou v insolvenčním řízení, a pokračovat v tvorbě opravné položky podle § 8a ZoR.

Hodnota pohledávky (části pohledávky) odepsané na základě výsledku insolvenčního řízení, tj. na základě výsledku reorganizace Dlužníka a provedené restrukturalizace pohledávek Dlužníka, představuje podle ustanovení § 24 odst. 2 písm. y) daňově uznatelný náklad věřitele, pokud o této pohledávce bylo při jejím vzniku účtováno ve výnosech a takto vzniklý zdanitelný příjem nebyl od daně osvobozen a lze-li současně k této pohledávce uplatňovat opravné položky v souladu se ZoR.

Při stanovení základu daně za období, ve kterém k odpisu pohledávky došlo, se zohlední rovněž zrušení případných opravných položek vytvořených v souvislosti s odepsanou pohledávkou (částí pohledávky).

Zahraníční věřitelé Dlužníka postupují při řešení daňového režimu operací se svými pohledávkami vůči Dlužníkovi v souladu s daňovými právními předpisy platnými ve státě svého sídla/daňové rezidence.

Daňové dopady - DPH

Věřitel Dlužníka u pokračujících dodávek i nadále uplatňuje a odvádí DPH na výstupu podle typu poskytovaného plnění v souladu se zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále též „ZDPH“). Podle znění ZDPH účinného ke dni zpracování tohoto Reorganizačního plánu nemá zahájení insolvenčního řízení dopad na režim uplatňování DPH při poskytování plnění Dlužníkovi.

Věřitel - plátce DPH, kterému při uskutečnění zdanitelného plnění vůči Dlužníkovi vznikla povinnost přiznat a zaplatit daň a jehož pohledávka, která vznikla nejpozději 6 měsíců před rozhodnutím soudu o úpadku plátce (Dlužníka), z tohoto plnění dosud nezanikla, je oprávněn provést opravu výše daně na výstupu z hodnoty zjištěné pohledávky, tj. věřiteli je umožněno po splnění níže uvedených podmínek snížit svou daň na výstupu o část připadající na plnění z pohledávky řešené v insolvenčním řízení plátce.

Věřitel bude oprávněn výše uvedenou opravu daně provést nejdříve ve zdaňovacím období, ve kterém dojde ke splnění všech níže uvedených podmínek:

- (i) plátce (Dlužník), vůči kterému má věřitel tuto pohledávku, se nachází v insolvenčním řízení a insolvenční soud rozhodl o způsobu řešení úpadku;
- (ii) věřitel přihlásil tuto svoji pohledávku nejpozději ve lhůtě stanovené rozhodnutím soudu o úpadku, tato pohledávka byla zjištěna a v insolvenčním řízení se k ní přihlíží;
- (iii) věřitel a Dlužník nejsou osobami, které jsou:
 - a. kapitálově spojenými osobami podle ZDPH s tím, že výše podílu představuje alespoň 25 % základního kapitálu nebo 25 % hlasovacích práv těchto osob;
 - b. osobami blízkými; nebo
 - c. osobami, které podnikají s plátcem společně na základě smlouvy o sdružení nebo jiné obdobné smlouvy;
- (iv) věřitel doručil Dlužníkovi zvláštní daňový doklad (daňový doklad při provedení opravy výše daně u pohledávek za Dlužníky v insolvenčním řízení).

Opravu nelze provést po uplynutí 3 let od konce zdaňovacího období, ve kterém se uskutečnilo původní zdanitelné plnění a v případě, že Dlužník přestal být plátcem.

Věřitel bude obecně oprávněn provést opravu výše daně z výše své pohledávky zjištěné v rámci insolvenčního řízení a po zohlednění předchozích běžných oprav základu daně a výše daně (např. z titulu zrušení či vrácení části zdanitelného plnění apod.).

Bude-li pak pohledávka, u níž věřitel provedl opravu výše daně, plně či částečně uspokojena, vzniká věřiteli povinnost přiznat a zaplatit z přijaté úplaty DPH, a to ke dni, v němž

k plnému nebo částečnému uspokojení pohledávky došlo. Věřitel je pak na částku, v jaké byla tato pohledávka uspokojena, povinen doručit plátcí do 15 dnů ode dne přijetí úplaty daňový doklad.

Postoupí-li věřitel pohledávku, u níž provedl opravu výše daně, je povinen zvýšit daň na výstupu o částku ve výši provedené opravy (případně sníženou o daň zaplacenou při částečném uspokojení této pohledávky), a to ke dni, v němž k postoupení pohledávky došlo. Věřitel je povinen doručit Dlužníkovi písemné oznámení, že k postoupení pohledávky došlo a v oznámení je povinen uvést i číslo daňového dokladu vystaveného Dlužníkovi ohledně opravy výše daně.

Věřitel je rovněž povinen zvýšit daň na výstupu o částku opravy výše daně (případně sníženou o daň zaplacenou při částečném uspokojení této pohledávky) při zrušení své registraci k DPH, a to v posledním zdaňovacím období před zrušením své registrace k DPH. O zrušení své registrace k DPH je věřitel povinen informovat všechny Dlužníky, vůči kterým provedl opravu výše daně a v tomto oznámení uvést i číslo daňových dokladů, kterými byla tato oprava provedena.

Správce daně

Daňové pohledávky Dlužníka vzniklé v době ode dne účinnosti rozhodnutí o úpadku do ukončení insolvenčního řízení se považují podle § 242 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád (dále též „DŘ“) za daňové pohledávky za majetkovou podstatou (§ 242 odst. 1).

Pro potřeby insolvenčního řízení je za majetek daňového subjektu považován vratitelný přeplatek s tím, že přeplatek vzniklý na základě daňových povinností, které vznikly nejpozději dnem předcházejícím dni účinnosti rozhodnutí o úpadku, se použije pouze na úhradu splatných daňových pohledávek, které nejsou pohledávkami za majetkovou podstatou, nejpozději do jejich přezkoumání při přezkumném jednání.

Přeplatek vzniklý na základě daňových povinností, které vznikly v době ode dne účinnosti rozhodnutí o úpadku, se použije pouze na úhradu splatných pohledávek za majetkovou podstatou.

Ode dne účinnosti rozhodnutí o úpadku nevzniká k daňové pohledávce, která není pohledávkou za majetkovou podstatou, úrok z prodlení.

V otázkách, které nejsou speciálně upraveny zvláštními právními předpisy, jsou práva a povinnosti správce daně jako věřitele Dlužníka v rámci reorganizace určeny příslušnými ustanoveními InsZ.

Správa sociálního zabezpečení

Obdobně jako v případě daňových pohledávek v režimu DŘ, penále z důvodu nezaplacení pojistného, případně zaplacení pojistného v nižší než zákonné výši, se podle ustanovení § 20 odst. 5 zákona 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (dále též „ZSZ“), se neplatí za dobu od právní moci rozhodnutí soudu o schválení Reorganizačního plánu do Dne právní moci rozhodnutí soudu, kterým reorganizace končí.

Placení dlužného pojistného a penále ve splátkách nelze povolit, probíhá-li insolvenční řízení, v němž již bylo vydáno rozhodnutí o úpadku plátce pojistného, tj. Dlužníka (§ 20a odst. 1 ZSZ). Tyto skutečnosti je Dlužník, který žádá o povolení splátek, povinen písemně oznámit příslušné okresní správě sociálního zabezpečení do 8 dnů ode dne, kdy nastaly. Obdobně je Dlužník povinen ve stejné lhůtě příslušné okresní správě sociálního zabezpečení oznámit právní moc rozhodnutí soudu o schválení Reorganizačního plánu a právní moc rozhodnutí soudu, kterým reorganizace končí. Příslušný správce sociálního zabezpečení již vydané povolení k placení dlužného pojistného a penále ve splátkách zruší ke dni rozhodnutí o úpadku Dlužníka (§ 20a odst. 6 písm. b) ZSZ).

V otázkách, které nejsou speciálně upraveny zvláštními právními předpisy jsou práva a povinnosti správy sociálního zabezpečení jako věřitele Dlužníka v rámci reorganizace určeny příslušnými ustanoveními InsZ.

Zdravotní pojišťovna

Práva a povinnosti zdravotní pojišťovny jako věřitele Dlužníka jsou v rámci reorganizace určeny příslušnými ustanoveními InsZ.

Ve vztahu k plátcí pojistného (tj. Dlužníkovi), na kterého byl podán insolvenční návrh, nelze rozhodnout o odstranění tvrdosti, které by se vyskytly při uložení pokuty, vyměření přírážky nebo předepsání penále, jehož výše přesahuje 20 000 Kč, ve smyslu § 53a zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

3.8.2 Daňové a jiné dopady reorganizace u společníků

Daňové a jiné dopady reorganizace u společníků nejsou žádné.

3.8.3 Daňové a jiné dopady reorganizace u Dlužníka

Účetní dopady

Dlužník nadále sestavuje účetní závěrku k poslednímu dni příslušného účetního období. ZoÚ (§ 17 odst. 2 ZoÚ) dále stanoví Dlužníkovi v souvislosti s insolvenčním řízením povinnost sestavit následující účetní závěrky:

- (i) ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ke kterému nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkursu;
- (ii) ke dni, ke kterému nastanou účinky zrušení konkursu;
- (iii) ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky schválení Reorganizačního plánu;
- (iv) ke dni, kterým nastanou účinky splnění Reorganizačního plánu.

Dlužník sestavuje účetní závěrku jako řádnou k poslednímu dni účetního období, v ostatních případech sestavuje Dlužník účetní závěrku jako mimořádnou.

Nad rámec ustanovení ZoÚ stanoví InsZ (§ 330 odst. 2 InsZ) Dlužníkovi povinnost sestavit ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky povolení reorganizace, mezitímní účetní závěrku.

V návaznosti na způsob provedení reorganizace, zejména v souvislosti s restrukturalizací pohledávek věřitelů vůči Dlužníkovi bude část závazků Dlužníka, která v souvislosti s provedením reorganizace Dlužníka zanikla (tj. v insolvenčním řízení se neuspokojuje) odepsána. S ohledem na zajištění věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví Dlužníka budou tyto závazky odepsány zejména do výnosů Dlužníka na vrub příslušného účtu pohledávek souvztažným zápisem ve prospěch příslušného výnosového účtu Dlužníka.

Daň z příjmů právnických osob

Výše uvedený odpis závazků Dlužníka vůči věřitelům zaúčtovaný ve prospěch výnosů v důsledku provedení reorganizace je osvobozen od daně v souladu s ustanovením § 19 odst. 1 písm. h) ZDP.

Od daně jsou v souladu s ustanovením § 19 odst. 1 písm. m) ZDP dále osvobozeny veškeré příjmy plynoucí Dlužníkovi ve zdaňovacím období, ve kterém bylo rozhodnuto o povolení reorganizace podle InsZ, a ve zdaňovacím období následujícím bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém bylo rozhodnuto o povolení reorganizace, pokud v něm nedošlo ke skončení reorganizace.

Využití osvobození od daně podle ZDP je automatické, tj. Dlužník není oprávněn zvolit jinou variantu řešení zdanění svých příjmů v dotčených obdobích. S ohledem na ustanovení § 25 odst. 1 písm. i) jsou pak veškeré náklady Dlužníka za období uplatňování osvobození od daně podle ustanovení § 19 odst. 1 písm. m) ZDP daňově neuznatelné, neboť souvisí a budou vynaloženy na příjmy od daně osvobozené. Za období dotčená výše uvedeným osvobozením od daně tak nelze vykázat daňovou ztrátu.

Vyměřená a neuplatněná daňová ztráta Dlužníka zůstává zachována. Běh lhůty pro uplatnění daňové ztráty je rovněž zachován, tj. daňovou ztrátu lze odečíst nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. V důsledku tak může dojít ke ztrátě nároku na uplatnění vyměřené a dosud neuplatněné ztráty za období, u kterých lhůta pro jejich uplatnění uplyne v období reorganizace (tj. při uplatňování osvobození od daně podle ustanovení § 19 odst. 1 písm. m) ZDP).

Dlužník je v období uplatňování osvobození od daně podle ustanovení § 19 odst. 1 písm. m) ZDP oprávněn využít, případně nevyužít možnosti pro zvýšení, případně snížení svého základu daně stanovených ZDP, a to včetně možnosti přerušit uplatňování daňových odpisů svého majetku v souladu s ustanovením § 26 odst. 8 ZDP. Dle § 30 odst. 7 ZDP však nelze přerušit odpisování majetku uvedeného v § 30 odst. 4 až 6 ZDP (mj. forem, modelů, šablon).

Správa daní - zpracování a podání daňových tvrzení/přiznání Dlužníka

Dlužník nadále sestavuje a podává svá daňová tvrzení/přiznání (řádná, opravná a dodatečná) a další podání a evidence vyžadované právními předpisy správci daně v zákonných lhůtách.

Mimo výše uvedené DŘ stanoví povinnost zpracovat a podat daňové tvrzení/přiznání (resp. hlášení, popř. vyúčtování), a to bez ohledu na to, zda lhůta pro jejich podání již uplynula:

- (i) nejpozději do 30 dnů ode dne účinnosti rozhodnutí o úpadku za část zdaňovacího období, která uplynula do dne předcházejícího účinnosti rozhodnutí o úpadku, za kterou dosud nebylo podáno, Dlužníkovi (tuto lhůtu nelze prodloužit);
- (ii) nejpozději do 15 dnů ode dne (i) předložení konečné zprávy, (ii) podání návrhu na zrušení konkursu, (iii) zrušení konkursu a (iv) splnění jiného způsobu řešení úpadku (tj. např. rozhodnutí insolvenčního soudu, kterým tento soud bere na vědomí splnění Reorganizačního plánu nebo jeho podstatných částí), k tomuto dni za uplynulou část zdaňovacího období, za kterou nebylo dosud podáno, a přiznanou daň zahrnout do příslušného dokumentu, Dlužníkovi;
- (iii) nejpozději do 15 dnů ode dne, ke kterému dojde po účinnosti rozhodnutí o úpadku k přechodu oprávnění nakládat s majetkovou podstatou z insolvenčního správce na Dlužníka nebo opačně, tomu, kdo dosud byl oprávněn nakládat s majetkovou podstatou, ke dni přechodu za uplynulou část zdaňovacího období, za kterou dosud nebylo podáno.

Daň z přidané hodnoty

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, obsahuje samostatnou úpravu pro způsob podávání daňových přiznání k DPH Dlužníkem v souvislosti s insolvenčním řízením.

Podle ustanovení § 99 odst. 11 ZDPH, při rozhodnutí o úpadku končí probíhající zdaňovací období dnem, který předchází dni nabytí účinnosti rozhodnutí o úpadku. Následující zdaňovací období Dlužníka začíná dnem nabytí účinnosti rozhodnutí o úpadku a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém nabylo účinnosti rozhodnutí o úpadku. Pro období po dni nabytí účinnosti rozhodnutí o úpadku, ve kterém probíhá insolvenční řízení, je zdaňovacím obdobím Dlužníka kalendářní měsíc (tj. ve vztahu k Dlužníkovi nedojde ke změně).

Dojde-li k ukončení insolvenčního řízení, končí zdaňovací období dnem, kdy došlo k ukončení insolvenčního řízení, a následující zdaňovací období začíná dnem následujícím po dni, ve kterém došlo k ukončení insolvenčního řízení. Po ukončení insolvenčního řízení je do konce kalendářního roku zdaňovacím obdobím plátce kalendářní měsíc a pro následující kalendářní rok se určí zdaňovací období podle obecných kritérií ZDPH, tj. zejména v návaznosti na výši obrátu Dlužníka.

Lhůta pro podání daňového přiznání za zdaňovací období končící dnem, který předchází dni nabytí účinnosti rozhodnutí o úpadku, je podle ustanovení § 101 odst. 2 ZDPH 30 dnů od

skončení zdaňovacího období. Za zdaňovací období v době probíhajícího insolvenčního řízení, včetně zdaňovacího období končícího dnem, kdy došlo k ukončení insolvenčního řízení, je lhůta pro podání daňového přiznání 25 dnů od skončení zdaňovacího období.

Věřitel - plátce DPH, kterému při uskutečnění zdanitelného plnění vůči Dlužníkovi vznikla povinnost přiznat a zaplatit daň a jehož pohledávka, která vznikla nejpozději 6 měsíců před rozhodnutím soudu o úpadku plátce (Dlužníka), z tohoto plnění dosud nezanikla, je oprávněn provést opravu výše daně na výstupu z hodnoty zjištěné pohledávky, tj. věřiteli je umožněno (po splnění podmínek stanovených ZDPH) snížit svou daň na výstupu o část připadající na plnění z pohledávky řešené v insolvenčním řízení plátce.

Pokud provede věřitel Dlužníka takovou opravu výše daně, bude Dlužník povinen snížit svoji daň na vstupu u přijatého zdanitelného plnění o částku daně opravenou věřitelem, a to ve výši, v jaké Dlužník uplatnil odpočet daně z přijatého zdanitelného plnění, tj. Dlužník bude v úhrnu opravy výše daně provedené věřitelem povinen zkrátit svůj v minulosti uplatněný nárok na odpočet daně na vstupu.

Tuto opravu výše daně na vstupu u přijatého zdanitelného plnění bude Dlužník povinen provést ve zdaňovacím období, v němž byly splněny podmínky pro uplatnění opravy výše daně věřitelem.

Po provedení zkrácení uplatněného nároku na odpočet Dlužníkem bude Dlužník oprávněn následně uplatnit odpočet z částky daně zaplacené věřitelem:

- (iv) bude-li pohledávka, ohledně které byla oprava výše daně věřitelem provedena, plně či částečně uspokojena;
- (v) při postoupení dotčené pohledávky věřitelem; nebo
- (vi) při zrušení registrace věřitele k DPH.

Odpočet podle výše uvedených bodů bude Dlužník oprávněn uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém byl věřitelem o některé z výše uvedených skutečností řádně uvědoměn.

Pokud je Dlužníkovi známo, insolvenční soudy se při výkladu zákona od této praxe mnohdy odchyľují.

3.9 Dopad reorganizace na zaměstnanost v Dlužníkově podniku

V současné době je činnost Dlužníka zajišťována především jednatelem a prokuristou Dlužníka.

V souvislosti s ožíváním obchodní činnosti dojde k přijímání bývalých zaměstnanců Dlužníka, kteří jsou nadále připraveni s Dlužníkem spolupracovat.

3.9.1 Odměňování členů statutárních orgánů a vedoucích zaměstnanců Dlužníka

V současné době nejsou vypláceny žádné mimořádné odměny statutárním orgánům ani vedoucím zaměstnancům Dlužníka a v zaměstnaneckých ani v manažerských smlouvách nejsou žádná mimořádná či nestandardní ustanovení, která by finančně či naturálně zavazovala Dlužníka.

Členové statutárních orgánů a vedoucí zaměstnanci Dlužníka doposud za období po úpadku za svou činnost obdrželi následující peněžité plnění (od úpadku do 31.10. 2011):

Tabulka č. 11

Jméno a příjmení	Funkce	Odměna Brutto v Kč
Ing. Jan Slaviček	Správní ředitel a jednatel společnosti	70 000
Ing. Vlastimil Kožený	Finanční ředitel a prokurista společnosti	140 000

Ode dne očekávaného Dne právní moci do splnění závazků z Reorganizačního plánu zamýšlí Dlužník vyplácet členům svých orgánů měsíční plnění ve výši uvedené v následující tabulce (zahrnuje veškerá plnění, včetně hrubé mzdy, odměny za výkon funkce, případných prémie apod.).

Tabulka č. 12

Jméno a příjmení	Funkce	Odměna za výkon funkce v Kč	Mzda brutto v Kč	Celkem v Kč
Ing. Jan Slaviček	Správní ředitel a jednatel společnosti	0	10 000	10 000
Ing. Vlastimil Kožený	Finanční ředitel a prokurista společnosti	0	20 000	20 000

3.10 Dlužníkovy závazky po skončení reorganizace

Po skončení reorganizace budou v bilanci Dlužníka pouze závazky vyplývající z běžného hospodaření, které by neměly přesáhnout celkem 1 000 000 Kč.