Vysoká škola ekonomická v Praze

Fakulta financí a účetnictví

Katedra finančního účetnictví a auditingu

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Leasing dopravního prostředku a pojistná událost

Autor bakalářské práce: Ivana Vondráková

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jiří Pelák, Ph.D.

Rok obhajoby: 2009

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma „Leasing dopravního prostředku a pojistná událost“ jsem vypracovala samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny jsem řádně označila a uvedla v přiloženém seznamu.

V Praze dne 10.1.2009

podpis

Poděkování

Děkuji vedoucímu práce panu Ing. Jiřímu Pelákovi, Ph.D. za vstřícný přístup a velmi cenné rady při zpracování mé bakalářské práce.
Děkuji svým rodičům za umožnění studia na Vysoké škole ekonomické v Praze a jejich velkou podporu.

Obsah

Úvod **5**
1 Charakteristika leasingu **7**
1.1 Druhy leasingu 7
1.1.1 Finanční leasing 7
1.1.2 Operativní leasing 8
1.1.3 Leasingová smlouva 8
1.1.4 Náležitosti leasingové smlouvy 8
1.2 Cena leasingu 9
1.3 Právní úprava leasingu 10
1.4 Daňové aspekty nájemného 11
2 Účetní zachycení leasingu **12**
2.1 Účtování pronajímatele 12
2.2 Účtování nájemce 13
3 Leasing a pojištění **14**
3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla 14
3.2 Havarijní pojištění 15
3.3 Další pojištění 15
3.4 Účetní zachycení pojistného 16
4 Pojistná událost **17**
4.1 Druhy pojistných událostí 18
4.2 Pojistná událost a Policie ČR 18
4.3 Postup při dopravní nehodě 19
5 Částečná škoda **20**
5.1 Částečná škoda z pohledu nájemce 21
5.2 Postup pojišťovny 22
5.3 Částečná škoda z pohledu pronajímatele 23
6 Totální škoda **24**
6.1 Totální škoda z pohledu nájemce 24
6.2 Postup pojišťovny 25
6.3 Totální škoda z pohledu pronajímatele 26
7 Odcizení vozidla **28**
7.1 Odcizení vozidla z pohledu nájemce 29
7.2 Postup pojišťovny 31
7.3 Odcizení vozidla z pohledu pronajímatele 32
7.4 Nález vozidla 32
8 Praktické příklady **33**
8.1 Případ částečné škody na vozidle 33
8.2 Případ totální škody na vozidle 33
8.3 Případ odcizení vozidla 35
Závěr **37**
Seznam použitých zdrojů **39**
Příloha č. 1 ..... **40**
Příloha č. 2 ..... **41**

Úvod

Jako téma své bakalářské práce jsem si zvolila „Leasing dopravního prostředku a pojistná událost“. Leasing se u nás v posledních letech těší větší oblibě a i to přispívá k neustálému rozvoji v právní a zejména daňové oblasti. Mnohými z nás je vnímán jako jedna z alternativ financování nového vozidla, které by jinak pro nás bylo nedostupným zbožím. Avšak všechno má svůj rub i líc, a ani leasing není nástrojem dokonalým a nese s sebou určitá rizika.

Mezi jedno z hlavních rizik především patří riziko odcizení či poškození najatého předmětu. Velmi záleží na sjednaných podmínkách mezi nájemcem a pronajímatelem a taktéž mezi pronajímatelem a pojistitelem, jaké finanční dopady na nás bude tato událost mít. Avšak existují zde možnosti, kterými můžeme případné finanční dopady zmírnit. Mezi něž patří např. nadstandardní zabezpečovací vybavení vozidla nebo různé druhy pojištění např. připojištění výbavy vozidla či pojištění spoluúčasti.

V první části této práce se budu věnovat obecné charakteristice a základnímu členění leasingu. Podrobněji se budu zabývat leasingovou smlouvou a leasingovou cenou. V návaznosti na obecnou charakteristiku leasingu budu v další kapitole pojednávat o účetním zachycení leasingu z hlediska českého právního řádu. Věnovat se budu účetnímu zachycení z pohledu pronajímatele i nájemce.

Třetí a čtvrtá kapitola bude jakýmsi úvodem do oblasti pojištění a pojistných událostí. Zejména bych chtěla vysvětlit pojmy, které budu dále používat v souvislosti s leasingem a pojištěním. Rovněž bych chtěla shrnout, jaké možnosti pojištění nám v dnešní době český trh nabízí, či které druhy jsme jako příjemce leasingu povinni uzavřít. V této kapitole také obecně nastíním, jaké pojistné události mohou na vozidle nastat a jak se při takovýchto situacích zachovat. V této souvislosti zmíním novelu zákona o Policii ČR, kterou se od 1.1.2009 mění určitá práva a povinnosti vyplývající pro účastníky dopravní nehody.

V dalších třech kapitolách se již budu podrobněji zabývat jednotlivými pojistnými událostmi v souvislosti s finančním leasingem dopravního vozidla, mezi něž patří částečná škoda, totální škoda či odcizení vozidla. Každou pojistnou událost nejprve charakterizuji, poté nastíním pomocí schémat pravděpodobný postup řešení takovéto situace a začnu popisovat práva a povinnosti jednotlivých účastníků (leasingová společnost, pojišťovna, nájemce). Cílem těchto tří kapitol je zmapovat postup likvidace

pojistných událostí ze strany pojišťovny a zároveň popsat jednotlivé postupy ze strany nájemce a pronajímatele.

Samostatnou kapitolu věnuji ilustrativním příkladům, na kterých bych chtěla prakticky zobrazit jednak průběh likvidace pojistné události a jednak finanční dopady v případě předčasného ukončení leasingové smlouvy za předpokladu totálního poškození vozidla či odcizení. Rovněž bych chtěla upozornit na daňové dopady pojistného plnění a finančního vyrovnání mezi leasingovou společností a nájemcem.

Ve své bakalářské práci budu čerpat informace zejména ze zákonů a z dostupných zdrojů na internetových stránkách daných leasingových společností a pojišťoven. Dále zúročím poznatky mé tříleté praxe v oddělení likvidace zahraničních pojistných událostí ve společnosti Generali a.s..

V celé své bakalářské práci abstrahuji vzhledem k velkému rozsahu od problematiky daně z přidané hodnoty v souvislosti s finančním pronájmem vozidla.

1 Charakteristika leasingu

Slovo leasing má původ v anglickém výrazu „lease“ znamenající nájem či smlouvu o nájmu. Jedná se tedy o smluvní vztah mezi pronajímatelem (osoba, která majetek pronajímá) a nájemcem (osoba, která za úplatu získala právo majetek užívat). Předmětem leasingu může být věc movitá i nemovitá, právo či jiná majetková hodnota. Důležité je upozornit, že po dobu trvání pronájmu nepřechází na nájemce právo vlastnické, ale pouze právo danou věc užívat.

1.1 Druhy leasingu

Leasing je možné rozdělit do několika kategorií. Základní a nejdůležitější dělení je z hlediska majetkoprávních vztahů na začátku a na konci smlouvy, na tzv. finanční a operativní.

1.1.1 Finanční leasing

Finanční leasing patří v České republice mezi jednu z forem financování majetku. Obecně se jedná o vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, kdy po skončení doby pronájmu dochází k odkupu najaté věci a převodem vlastnického práva na nájemce[1]. V tomto případě obvykle pronajímatel smluvně přenáší na nájemce veškeré povinnosti spojené s opravami, údržbou a servisními službami a veškerá rizika plynoucí s držby najaté věci. Vzhledem k tomu, že účelem je dlouhodobé užívání majetku, doba trvání finančního leasingu bývá zpravidla delší než u operativního leasingu.

Česká leasingová a finanční instituce definuje pojem finanční leasing na svých internetových stránkách takto: „Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:

a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,

b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.“[2]

[1] Valouch, P.: Leasing v praxi – praktický průvodce, 3. aktualizované vydání, Grada Publishing
[2] www.clfa.cz

1.1.2 Operativní leasing

Pod pojmem operativní leasing rozumíme ostatní formy nájmu, které nejsou leasingem finančním. Jedná se o smluvní vztah mezi leasingovou společností a nájemcem, při kterém nedochází po skončení doby pronájmu k převodu vlastnických práv, a pronajímaný majetek zůstává nadále ve vlastnictví pronajímatele. Může, ale nemusí dojít k odkupu najaté věci, záleží na dohodě obou stran. Doba trvání je kratší než ekonomická životnost majetku a bývá zpravidla do jednoho roku, není však zákonem časově omezena.

1.1.3 Leasingová smlouva

Jelikož v českých právních předpisech nenalezneme pojem leasingová smlouva, řídí se leasingové společnosti při sepisování leasingové smlouvy ustanovením § 273 obchodního zákoníku, který umožňuje odkázat na všeobecné smluvní podmínky finančního pronájmu vytvořené Českou leasingovou a finanční asociací, případně dalšími ustanoveními obchodního a občanského zákoníku (viz. kapitola 1.5). Dále pak zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, a to např. § 630 - § 637, které upravují smlouvu o nájmu dopravního prostředku, § 489 - § 496, které upravují smlouvu o koupi najaté věci atd.

1.1.4 Náležitosti leasingové smlouvy

Řádná smlouva o nájmu resp. leasingová smlouva by měla obsahovat alespoň tyto náležitosti:

- identifikace smluvních stran (nájemce i pronajímatele), tzn. uvedení jména, příjmení, adresu bydliště, resp. název, sídlo společnosti, IČO příp. DIČ,
- označení předmětu smlouvy (co nejpřesnější identifikace pronajímané věci),
- datum uzavření smlouvy,
- datum účinnosti smlouvy (většinou bývá datum předání předmětu ve stavu obvyklém k užívání),
- doba trvání pronájmu případně datum ukončení leasingového vztahu,
- cena pronajatého předmětu (pořizovací cena u pronajímatele, leasingová cena, odkupní cena po skončení pronájmu),
- splátkový kalendář resp. termíny splátek,

- ustanovení o pojištění předmětu (kdo uzavře smlouvu o pojištění, kdo bude platit pojistné atd.),
- ustanovení o opravách a technickém zhodnocení, údržba a ošetřování předmětu,
- ustanovení o ručení a garanci,
- vlastnická práva a práva užívání předmětu,
- penále a smluvní pokuty za porušení stanovených podmínek,
- ustanovení o předčasném ukončení leasingové smlouvy a podmínek, za jakých je možné smlouvu předčasně ukončit, základní parametry vyúčtování předčasného ukončení,
- závěrečná ustanovení,
- podpisy obou smluvních stran,
- seznam příloh,
- případně další náležitosti.

Nedílnou součástí leasingové smlouvy (v případě leasingu dopravního prostředku) zpravidla bývají všeobecné podmínky pronajímatele pro finanční leasing a všeobecné pojistné podmínky.

1.2 Cena leasingu

Cenou leasingu je označována celková suma splátek, které musí nájemce během trvání leasingu uhradit pronajímateli. Tyto splátky můžou být nájemcem hrazeny měsíčně, čtvrtletně nebo ročně. Cena leasingu (neboli leasingová cena) zahrnuje pořizovací cenu majetku (cena, za kterou leasingová společnost koupila danou věc od dodavatele), marži leasingové společnosti a další finanční náklady (úroky z úvěru na pořízení pronajímané věci, poplatky bance za vedení úvěrového účtu, pojištění, poplatek za sepsání smlouvy atd.).

V leasingové smlouvě se rovněž uvádí tzv. leasingový koeficient. Tento koeficient se stanoví jako poměr celkové ceny leasingu a pořizovací ceny (případně pořizovací ceny zvýšené o rekapitalizaci nebo snížené o dekapitalizaci dopředu poskytnutých záloh na pořízení následně pronajímaného majetku[3]). Takto vypočítaný leasingový koeficient nám udává, kolikrát se navýší náklady na pořízení daného majetku formou leasingu ve

[3] Valouch, P.: Leasing v praxi – praktický průvodce, 3. aktualizované vydání, Grada Publishing

srovnání s pořízením za hotové případně jinou formou financování. Leasingové společnosti mnohdy využívají výši leasingového koeficientu k nalákání potencionálních zákazníků. Je však důležité upozornit, že u každé leasingové společnosti je pojetí koeficientu odlišné.

1.3 Právní úprava leasingu

V českém právním řádu nenalezneme jediný právní předpis, který by komplexně upravoval problematiku leasingu. Je nutné se řídit jednotlivými ustanoveními obchodního zákoníku, občanského zákoníku, případně dalšími právními normami. Dle současně platné legislativy jsou to zejména:

1. z právního hlediska:
   - Ø Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (§ 630 -§ 637 smlouva o nájmu dopravního prostředku, § 489 - § 496 smlouva o koupi najaté věci, nepojmenované smlouvy),
   - Ø Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (§ 659 - § 662 smlouva o výpůjčce, § 663 - § 723 nájemní smlouva, nepojmenované smlouvy).
2. z daňového hlediska:
   - Ø Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, (§ 24, § 25, § 26)
   - Ø Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů, (§ 4, § 21)
3. z účetního hlediska
   - Ø Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, (§ 28)
   - Ø Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona u účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, (§ 56)
   - Ø České účetní standardy pro podnikatele, (č. 011, č. 013, č. 019).

Zákon o dani z přidané hodnoty ani zákon o daních z příjmů nedefinuje pojem finanční leasing. Zákon č. 235/2004 Sb., o DPH definuje v § 4 finanční pronájem jako: „přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen

nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy“. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů uvádí pojem finanční pronájem s následnou koupí najaté věci zejména v souvislosti se stanovením podmínek daňové uznatelnosti nájemného, aniž by tento termín konkrétně definoval.

1.4 Daňové aspekty nájemného

Dle ZDP se jako daňový náklad uznává nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku za podmínky, že doba nájmu hmotného movitého majetku trvá nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1 ZDP (u osobních vozidel – min. 5 let). Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání. Zároveň po skončení doby nájmu musí následovat převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem, přičemž kupní cena najatého majetku nesmí být vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování k datu prodeje. Poslední podmínkou je, že nájemce musí zahrnout odkoupený majetek do svého obchodního majetku.

2 Účetní zachycení leasingu

Při účtování leasingových operací je nutné se řídit hned několika právními normami. Jsou to zejména Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, dále pak vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví a v neposlední řadě jsou to České účetní standardy (viz. výše). Chtěla bych též upozornit na odlišné pojetí leasingu z hlediska české legislativy a mezinárodních standardů.

V České republice se zákon řídí tzv. principem právního vlastnictví, tzn. že předmět leasingu je po celou dobu trvání doby pronájmu ve vlastnictví leasingové společnosti, která jej vykazuje ve svých aktivech a odepisuje dle zvoleného odpisového plánu. Naopak dle mezinárodních účetních standardů (IAS/IFRS), jež preferují tzv. princip ekonomického vlastnictví, majetek resp. pronajímanou věc vykazuje ve své rozvaze nájemce, neboť jej využívá, nese veškerá rizika plynoucí z jeho držby a má z něj ekonomický prospěch.

2.1 Účtování pronajímatele

Leasingová společnost nejprve pořídí věc, kterou bude následně pronajímat, do svého vlastnictví. Ocení ji dle platných účetních norem pořizovací cenou, reprodukční pořizovací cenou nebo vlastními náklady s ohledem na způsob pořízení. Jak jsem již výše zmínila, po celou dobu trvaní leasingového vztahu je pronajímaná věc vykazována dle ČÚS v aktivech vlastníka (leasingová společnost), která jej v souladu s § 28 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví odpisuje. Jakmile začne pronajímatel věc pronajímat, začne od nájemce inkasovat splátky, které postupně uhrazují pořizovací cenu věci a další finanční a režijní náklady.

Pronajímatel může inkasovat splátky v několika variantách. První z nich jsou pravidelné splátky, které se účtují přímo do výnosů, bez použití časového rozlišení. Další varianta je tzv. mimořádná či první navýšená splátka, která představuje nájemné zaplacené dopředu. Třetí formou je leasing s úhradou zálohy na nájemné, která je uhrazena na počátku vztahu a postupně se zúčtovává s leasingovými splátkami. Poslední variantou, kterou zmíním, je leasing s akontací neboli zálohou na kupní cenu. Po skončení doby trvaní leasingového vztahu je pronajímaná věc obvyklým způsobem vyřazena z majetku leasingové společnosti a následně převedena do vlastnictví nájemce.

Tab. 1 – Účtování finančního leasingu u pronajímatele[4]

č.	text	MD	D
1	předpis leasingových splátek	378	602
2	úhrada leasingových splátek	221	378
3	odpisy pronajímaného majetku	551	08x
4	odpis zůstatkové ceny při prodeji majetku	541	08x
5	vyřazení z evidence	08x	02x
6	prodej pronajímaného majetku nájemci	378	641

2.2 Účtování nájemce

Dle ČÚS příjemce leasingu (neboli nájemce) eviduje najatý majetek v podrozvahové evidenci[5]. Nájemce může též evidovat jiné závazky související s leasingem, může např. spolufinancovat náklady související s pořízením pronajímaného předmětu. Nájemce musí taktéž dbát na časovou a věcnou souvislost hrazených splátek a případně účtovat na účty časového rozlišení. Po skončení leasingové vztahu, kdy nájemce uhradí odkupní cenu, přechází u finančního leasingu pronajímaná věc do vlastnictví nájemce. Naopak je tomu u leasingu operativního, neboť zde se vlastník nemění, a pronajímaná věc po skončení pronájmu nadále zůstává majetkem leasingové společnosti.

Tab. 2 – Účtování finančního leasingu u nájemce

č.	text	MD	D
1	zachycení majetku v podrozvahové evidenci	75x	789
2	předpis leasingových splátek	518	379
3	úhrada leasingových splátek	379	221
4	kupní cena dle faktury od pronajímatele	042	379
5a	zařazení majetku do užívaní (odkup za zůstatkovou cenu)	02x	042
5b	zařazení majetku do užívaní (odkup za nulovou cenu)	02x	08x

[4] Tabulky č. 1 a č. 2 byly autorkou vytvořeny dle Kolektiv autorů: Meritum – Účetní závěrka 2007, ASPI
[5] ČÚS č. 001, odst. 2.3.2.

3 Leasing a pojištění

Vzhledem k tomu, že tato práce nese název Leasing dopravního prostředku a pojistná událost, budu se již nadále zabývat pouze leasingem vozidel.

V současné době je nedílnou součástí smlouvy o nájmu dopravního prostředku také ustanovení o pojištění. Zejména se jedná o pojištění základních rizik, mezi které patří odcizení, poškození předmětu leasingu či poškození majetku třetí osoby.

3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Dle platných českých právních předpisů nese veškerá rizika související se vznikem škody, zničením či odcizením vozidla nájemce, a to z místa a ode dne předání předmětu leasingu do dne skončení doby pronájmu resp. převodu vlastnických práv k předmětu leasingu. V souladu se zákonem č. 168/1999 Sb., v platném znění uzavírá smlouvu o povinném ručení vlastník vozidla, v tomto případě pronajímatel. Ten je však povinen zajistit nájemci po celou dobu trvání leasingu doklady o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, zelenou kartu a doklad o zaplacení pojistného. Ačkoliv smlouvu uzavře leasingová společnost, pojistné hradí nájemce společně se splátkami. Pojistné však není součástí přirážky nad vstupní cenu a není ani součástí roční úrokové sazby. Pronajímatel zaplacené pojistné následně přeúčtovává ve prospěch pojišťovny.

Nájemce může se souhlasem pronajímatele uzavřít smlouvu o povinném ručení individuálně, musí ale být sjednána před uzavřením leasingové smlouvy a nájemce musí předat kopii pojistné smlouvy pronajímateli nejpozději do 14 dnů ode dne obdržení od pojišťovny[6]. Některé leasingové společnosti vyžadují předání kopie pojistné smlouvy před převzetím předmětu leasingu. Individuální pojištění je však značně rizikové, neboť pronajímatel nemá garanci, že pojištění bude trvat po celou dobu leasingu. Proto se s touto formou setkáváme pouze u bonitních nájemců, kteří jsou spolehliví, a je u nich zaručeno splnění sjednaných podmínek.

Častěji bývá využíváno hromadné pojištění, kdy si leasingové společnosti nechávají hromadně pojistit soubor předmětů leasingu (vozidel). Tento způsob pojištění může být velmi výhodný, neboť leasingové společnosti, které mají významné postavení na trhu, mohou získat takové pojistné podmínky, které by si nájemce nebyl schopen sám sjednat.

[6] Všeobecné smluvní podmínky finančního pronájmu automobilů, www.clfa.cz

V důsledku nepřímé novely zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla provedené zákonem č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, byla s účinností od 29. září 2005 zavedena tzv. solidární odpovědnost vlastníka vozidla za závazky z plnění garančního fondu České kanceláře pojistitelů. S touto novelou nejsou spokojeni především pronajímatelé (vlastníci) vozidel, neboť nejsou schopni zajistit existenci zákonného pojištění po celou dobu trvání leasingového vztahu, přenesli-li povinnost uzavření pojistné smlouvy na nájemce. ČLFA usiluje alespoň o uzákonění povinnosti pojišťoven informovat o trvání a zániku pojištění za předpokladu, kdy smlouvu o povinném ručení uzavírá jiná osoba než vlastník.

3.2 Havarijní pojištění

Nájemce je dále povinen uzavřít smlouvu o havarijním pojištění, pokud nevyužil možnost uzavření prostřednictvím leasingové společnosti. Havarijní pojištění není povinné ze zákona, ale bývá jednou z podmínek leasingové společnosti. Havarijní pojištění je určeno ke krytí škod způsobených především havárií, živelní pohromou, krádeží či vandalismem. Je možné si k tomuto pojištění připojistit např. čelní sklo, výbavu vozidla, zavazadla a věci osobní potřeby atd. Nájemce musí dle všeobecných podmínek finančního leasingu movitých předmětů (dále jen VPFL) sjednat vinkulaci pojistného plnění ve prospěch pronajímatele a zároveň mít odsouhlasené další podmínky jako např. výši spoluúčasti či rozsah pojištění. Poté je nájemce povinen předat pronajímateli kopii pojistné smlouvy spolu s originálem vinkulace pojistného plnění. V případě pojistné události je nájemce povinen dle VPFL uplatnit veškeré nároky z toho vyplývající.

Nájemce se zpravidla podílí na úhradě nákladů vzniklých pojistnou událostí částkou, která bývá předem stanovena ve smlouvě. Jedná se o tzv. spoluúčast a většinou je tato částka stanovená procentem z pojistného plnění, absolutní částkou nebo jejich kombinací.

3.3 Další pojištění

Dalším pojištěním, které je v leasingu používáno, je pojištění finančních ztrát. Jedná se o doplňkový program, který zajišťuje nájemci placení leasingových splátek, vyskytne-li se na jeho straně překážka. Těchto druhů pojištění existuje na trhu široká škála, je to např. pojištění leasingových splátek proti pracovní neschopnosti či ztrátě zaměstnání, pojištění pohledávek nebo pojištění ušlého zisku.

3.4 Účetní zachycení pojistného

K zaúčtování pojistného není nutné rozlišovat, zda pojištění uzavřel pronajímatel či nájemce, neboť se v obou případech účtuje stejným způsobem.

Tab.3 - Účtování u pronajímatele nebo nájemce

č.	text	MD	D
1	předpis pojistného	568	325
2	úhrada pojistného	325	221

4 Pojistná událost

K pojistné události na vozidle dochází zejména při dopravní nehodě, kdy je škoda způsobena jedním z účastníků. Avšak k pojistné události může dojít i v důsledku technické závady, odcizení vozidla, případně vlivem živelní pohromy jako např. krupobití, povodeň, vichřice nebo sesuv půdy. Je-li škoda na vozidle zaviněna řidičem jiného vozidla, pojistné plnění poskytuje pojistitel viníka dopravní nehody resp. hradí se z titulu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla tzv. povinného ručení, které je dle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla obligatorní pro každého majitele vozidla. Škody způsobené na vlastním vozidle vlastním zaviněním jsou kryty z titulu tzv. havarijního pojištění.

Pro snadnější pochopení následujících kapitol si dovoluji uvést a vysvětlit několik pojmů:

- pojistník – osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu,
- pojistitel – právnická osoba, která je dle zvláštního právního předpisu[7] oprávněna provozovat pojišťovací činnost,
- pojištěný – osoba, na jejíž odpovědnost se pojištění z provozu vozidla vztahuje,
- oprávněná osoba – osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění,
- pojistná událost – nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit,
- škodní událost – skutečnost, při níž vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění,
- obvyklá cena – cena, která by byla dosažena při prodeji stejného nebo obdobného vozidla v obvyklém obchodním styku v daném čase na daném místě,
- nová cena – cena, za kterou lze v daném čase a na daném území pořídit věc stejnou nebo srovnatelnou jako věc stejnou nebo srovnatelnou, stejného druhu a účelu,
- pojistné plnění – peněžní částka vyplacena pojistitelem jako náhrada za vzniklou škodu,

[7] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění

- amortizace – snižování hodnoty věci z důvodu jejího opotřebení,
- poškozený – osoba, které byla způsobena škoda a vzniklo jí právo na pojistné plnění,
- zelená karta – mezinárodní karta automobilového pojištění (od 1.1.2009 nahrazuje doklad o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla),
- likvidace pojistné události – soubor činností prováděných likvidátorem pojišťovny spojených s vyřizováním pojistné události,
- vinkulace – blokování pojistného plnění ve prospěch pronajímatele,
- devinkulace – uvolnění pojistného plnění ve prospěch nájemce nebo servisu,
- spoluúčast – částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění, bývá stanovena procentem, pevnou částkou nebo jejich kombinací.

4.1 Druhy pojistných událostí

Abychom věděli, jak postupovat v dané situaci, je potřeba klasifikovat si jednotlivé druhy pojistných událostí, které mohou nastat. První varianta, která se může přihodit, je tzv. částečná škoda na vozidle, kdy náklady na opravu vozidla nepřesáhnou obvyklou cenu vozidla. Druhá varianta je tzv. totální škoda, kdy náklady na opravu vozidla převyšují obecnou cenu vozidla resp. cenu, kterou mělo dané vozidlo v době dopravní nehody na trhu. Obecně lze říci, že oprava vozu je ekonomicky neúčelná, v některých případech i technicky neproveditelná. Posledním druhem pojistné události je odcizení vozidla. Bylo-li však vozidlo odcizeno v důsledku nedbalého jednání provozovatele (např. zapomněl-li vozidlo zamknout případně ponechal-li klíče v zapalování), nelze uznat právo na poskytnutí pojistného plnění.

4.2 Pojistná událost a Policie ČR

Do konce roku 2008 je povinné přivolat policii k nehodě, při které došlo ke škodě na majetku třetí osoby (např. leasingové společnosti, zaměstnavatele). Toto však ruší novela zákona o Policii ČR, kterou se stanoví, že policie nebude nutná v případě, kdy se jedná o škodu na vozidle, které patří třetí osobě, ale jeho řidič měl na DN účast. Další změna, která by měla nastat od 1.1.2009, je, že by se policie měla přivolat k DN pouze v případě, přesáhne-li škoda na vozidle (včetně přepravovaných věcí) limit 100.000,- Kč. Novela dále stanovuje povinnost od ledna 2009 sepsat tzv. „Záznam o dopravní

nehodě“ (viz. příloha č. 1) v případech, kdy škoda nepřesáhla stanovený limit. Účastníci se budou muset dohodnout na zavinění, identifikovat místo a čas vzniku DN, její příčinu, průběh, následky a v neposlední řadě identifikovat zúčastněná vozidla a sami sebe.

I nadále však budou existovat situace, kdy bude nutné policii přivolat, aniž by škoda přesáhla zákonem stanovený limit. Jsou to zejména ty situace, kdy dojde ke zranění nebo usmrcení osoby, pokud dojde ke škodě na majetku třetí osoby (vyjma kdy měl řidič na nehodě účast), dále pokud dojde ke škodě na pozemní komunikaci nebo obecně prospěšného zařízení, a nebo kdy nebudeme schopni obnovit plynulost provozu. Pokud by se stalo, že by jeden z účastníků odmítl sepsat záznam o dopravní nehodě nebo by se účastníci nedohodli na zavinění, je lepší policii přivolat. Zákon nestanovuje žádný poplatek za neoprávněný výjezd.

4.3 Postup při dopravní nehodě

Dopravní nehoda bývá sama o sobě nepříjemným zážitkem a nevědí-li účastníci, jak se v takovéto situaci zachovat, může to pro ně být i velmi stresující. Jako první je nutné zabezpečit místo nehody (umístit v dostatečné vzdálenosti od vozidla výstražný trojúhelník a zapnout varovná světla). Dále je potřeba vyhodnotit vzniklou škodu, zda došlo ke zranění osob, ke škodě na majetku třetí osoby či zda výše škody překročila zákonem stanovený limit, a v těchto případech policii přivolat.

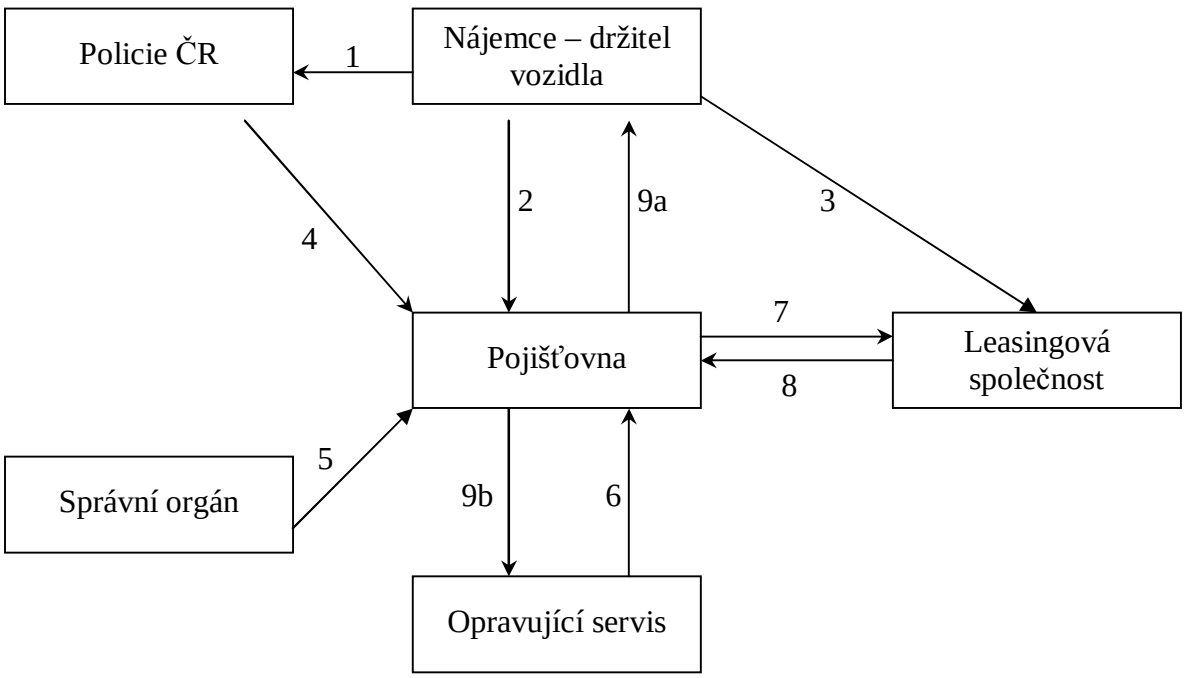
Nebude-li policie přivolána, je nutné sepsat Záznam o dopravní nehodě, kde účastnící uvedou své identifikační údaje, údaje o vozidlech, průběh dopravní nehody a především se dohodnou na zavinění. Pokud je vozidlo nepojízdné, je potřeba kontaktovat asistenční službu, která zajistí odtah vozidla. Všeobecně je také doporučováno zajistit na místě DN fotodokumentaci, případně svědecké výpovědi, které nám v budoucnu poslouží k lepšímu prokázání vzniklé škody. Posledním krokem je neprodlené předání dokumentů pojistiteli vozidla viníka, u které se uplatní nárok na náhradu vzniklé škody.

V případě, kdy není zřejmé, kdo nehodu způsobil, nebo jel-li viník ze zahraničí, bývá snadnější a rychlejší uplatnit nárok u pojišťovny, u které je vozidlo havarijně pojištěno. Pojišťovna uhradí náklady vzniklé pojistnou událostí a po obdržení pravomocného rozhodnutí o zavinění následně uplatní nárok resp. regres u pojistitele škůdce.

5 Částečná škoda

Jak již bylo zmíněno výše, o částečnou škodu na vozidle se jedná tehdy, nepřevýší-li náklady na opravu obvyklou cenu vozidla v době dopravní nehody. Pokud je poškození většího rozsahu a nejsme si zcela jisti, zda se jedná o částečné poničení, je nutné si vyžádat od pojišťovny souhlas s opravou, neboť zde hrozí nebezpečí totální škody. Abychom věděli, u které pojišťovny máme uplatnit nárok na úhradu nákladů na opravu, je potřeba znát viníka nehody. Pokud však nebylo o zavinění rozhodnuto na místě, je z časových důvodů rychlejší a snadnější nárok uplatnit z havarijního pojištění. Z havarijního pojištění taktéž můžeme uplatnit škodu vzniklou živelní pohromou, vandalismem či naší nepozorností, nesmí však jít o úmyslné jednání pojistníka, pojištěného či jiných oprávněných osob.

Schéma 1- Postup při částečném poškození vozidla



Legenda:
1) Ohlášení DN příslušné Policii ČR
2) Ohlášení DN pojišťovně
3) Ohlášení DN leasingové společnosti
4)Policie ČR poskytne protokol o DN
5)Rozhodnutí správního orgánu
6) Žádost o krycí dopis
7) Žádost o devinkulaci
8) Souhlas s devinkulací
9a) Výplata pojistného plnění nájemci
9b)Výplata pojistného plnění servisu

5.1 Částečná škoda z pohledu nájemce

Nájemci neboli příjemci leasingu vyplývají z leasingové smlouvy, všeobecných pojistných podmínek a ze zákona určité povinnosti, které musí při pojistné události splnit, aby bylo zachováno právo na náhradu vzniklé škody. Došlo-li ke zranění osob, nejprve je nutné poskytnout adekvátní první pomoc, a v rámci bezpečnosti zajistit, aby nedošlo k dalšímu nežádoucímu poškození. Do konce roku 2008 zákon ukládá nájemci povinnost ohlásit každou nehodu Policii ČR, která mu následně poskytne protokol. Nájemce je dále povinen neprodleně ohlásit vznik škody leasingové společnosti a v neposlední řadě ohlásit škodní událost pojišťovně na příslušném formuláři, kterým zároveň uplatňuje nárok.

Nájemce dále postupuje dle pokynů pojišťovny. Především nesmí vozidlo opravovat bez předchozí dohody a musí umožnit pracovníkům pojišťovny vozidlo prohlédnout v poškozeném stavu. Nájemce má právo na náhradní vozidlo po obvyklou dobu opravy. Aby však pojišťovna náklady na zapůjčení vozidla uhradila, je potřeba prokázat, že zaplacením půjčovného vznikla nájemci ve smyslu § 422 Občanského zákoníku skutečná škoda. K prokázání takovéhoto nároku musí zpravidla doložit:

- písemné vyjádření, že zapůjčení náhradního vozidla bylo nutné a účelné,
- smlouvu s půjčovnou, kde je vyznačen typ vozidla a počáteční stav tachometru,
- fakturu za pronájem, kde je uvedena doba pronájmu a konečný stav tachometru,
- doklad o úhradě faktury za pronájem,
- živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku případně přiznání k silniční dani, bylo-li vozidlo používáno k firemním účelům,
- technický průkaz opravovaného vozidla,
- doložení doby opravy poškozeného vozidla.

Po prohlédnutí poškozeného vozidla technikem pojišťovny a stanovení, že se jedná o částečnou škodu, je možno nechat vůz opravit. V případě leasingu je nutné nechat vůz opravit v autorizovaném servisu výrobce, jinak by nájemce přišel o záruku. Aby mohla pojišťovna nárok plně zlikvidovat, musí nájemce dodat ještě další podklady.

Jsou to zejména kopie velkého technického průkazu vozidla, řidičský průkaz řidiče v době nehody, policejní protokol, souhlas s výplatou pojistného plnění, hlášení o pojistné události, fotodokumentaci a záznam o poškození, pokud jej má k dispozici.

5.2 Postup pojišťovny

Pojišťovna může obdržet prvotní ohlášení pojistné události buď v písemné formě, prostřednictvím telefonického či emailového záznamu. Před registrací je potřeba došetřit, zda byla smlouva v době nehody platná, zda bylo včas uhrazené pojistné a nehrozí storno pojistné smlouvy, zda se jedná o pojištěné riziko a zda se jedná dle všeobecných pojistných podmínek o pojistnou událost. Pokud vše bylo v pořádku, pojistná událost je zaregistrována a začíná se likvidovat.

Pojišťovna si nejprve zajistí zpravidla do 2-3 dnů od nahlášení prohlídku poškozeného vozidla technikem a od poškozeného (nájemce) si vyžádá příslušné doklady k posouzení výše škody. Likvidátoři si dále vyžádají od policie policejní protokol, který poslouží ke zjištění, zda nebyl řidič pod vlivem alkoholu či jiných omamných látek, zda vlastnil řidičské oprávnění či přesný průběh nehody. Případně si od příslušného správního orgánu vyžádá pravomocné rozhodnutí o zavinění, je-li potřeba. Hradí-li totiž škodu z titulu havarijního pojištění a dle pravomocného rozhodnutí je viníkem nehody jiná osoba, může vůči pojistiteli škůdce uplatnit regres. Dále je také nutný souhlas leasingové společnosti s vyplacením pojistného plnění buď na nájemce nebo na autorizovaný servis, jedná se o tzv. devinkulaci (viz. příloha č. 2). O tento souhlas může zažádat jak pojišťovna tak i nájemce.

Po obdržení veškerých dokladů likvidátor postoupí spis technikovi či jiné kompetentní osobě, která provede kontrolu všech účtů za opravu vozidla a s ohledem na amortizaci, DPH, dlužné pojistné apod. stanoví výši pojistného plnění. Nárok lze likvidovat i formou rozpočtu, kdy pojišťovna sestaví obecný rozpočet na opravu vozidla, a tuto částku poškozenému uhradí, aniž by od něj požadovala fakturu. Formou rozpočtu však nelze likvidovat škody vzniklé na vozidle ve vlastnictví leasingové společnosti, pouze za předpokladu jejího písemného souhlasu. V praxi je však tato forma vzácností.

Před výplatou se od pojistného plnění odečte sjednaná spoluúčast, případně se sníží o další částky, zejména porušil-li nájemce některé povinnosti uložené všeobecnými pojistnými podmínkami či způsobil-li přestupek dle příslušného zákona.

Způsobil-li nájemce škodu pod vlivem alkoholu, pojišťovna nic nehradí a nájemce si musí vůz opravit na své náklady.

5.3 Částečná škoda z pohledu pronajímatele

Leasingová společnost se zpravidla dozvídá o pojistné události od nájemce. Tato povinnost, ohlásit PU bez zbytečného odkladu, přímo vyplývá z leasingové smlouvy. Pronajímatel dále čeká na vyjádření pojišťovny, kde nájemce taktéž škodu nahlásil, zda se jedná o částečnou či totální škodu. V případě, že vozidlo lze ekonomicky opravit a jde tedy o částečnou škodu, pojišťovna či nájemce zažádá o souhlas s vyplacením pojistného plnění na nájemce či autorizovaný servis, který opravu provádí. Leasingová společnost nejprve zkontroluje, zda nájemce platí své závazky včas a nemá žádné neuhrazené splátky, a v tomto případě vydává souhlas s plněním - devinkulaci.

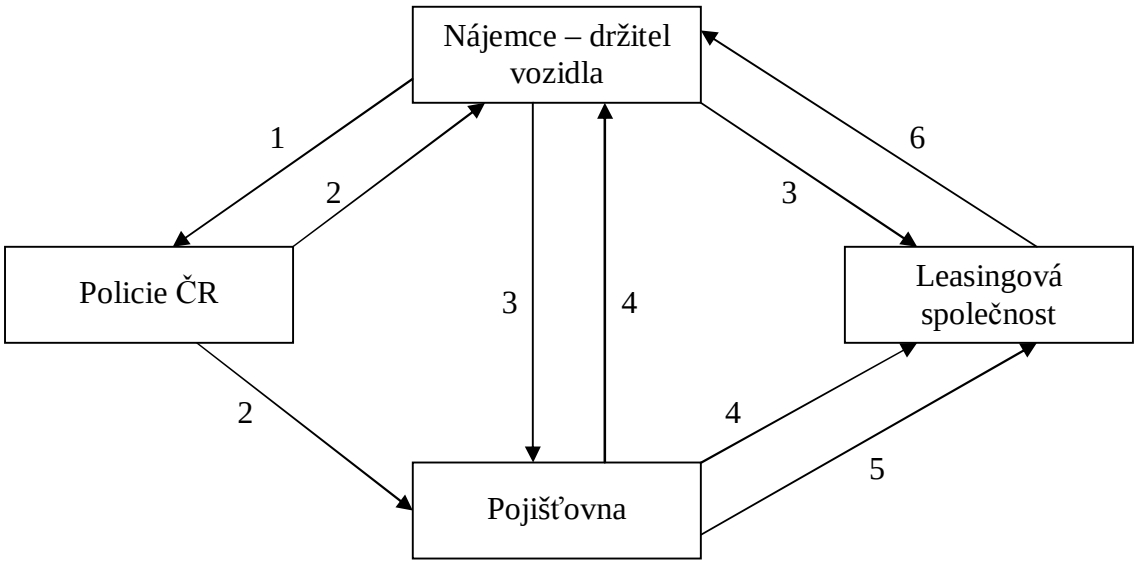
Některé leasingové společnosti mají ve smlouvě s pojišťovnou sjednané zvláštní podmínky, které se můžou týkat i vinkulace. Obvykle bývá sjednán limit pojistného plnění, do kterého může pojišťovna bez souhlasu pronajímatele poskytnou plnění na nájemce nebo servis.

Leasingová společnost většinou zamítá devinkulaci v případě, kdy má nájemce neuhrazené splátky. Jedná-li se však v žádosti o úhradu plnění na servis, může si leasingová společnost dohodnout rozdělení plnění tak, že se částka za dlužné splátky zašle pronajímateli a zbylá část plnění na servis.

6 Totální škoda

Totální škodu na vozidle můžeme charakterizovat jako takové poškození vozidla, které již není ekonomicky účelné opravovat, neboli kdy náklady na opravu vozidla přesahují obecnou hodnotu vozidla v době nehody. Touto hodnotou je míněna částka, za kterou by bylo možné vozidlo daného typu, v daném čase a na daném místě prodat. Ekonomičnost opravy se posuzuje porovnáním nákladů na opravu s výší pojistného plnění v případě totální škody.

Schéma 2 – Postup při totálním poškození vozidla



Legenda:
1) Ohlášení na Policii ČR
2) Policie poskytne protokol o DN
3) Ohlášení pojišťovně a leasingové společnosti
4) Rozhodnutí o totální škodě
5) Poskytnutí pojistného plnění
6) Vypořádání leasingové společnosti s nájemcem

6.1 Totální škoda z pohledu nájemce

Nájemce se zpravidla poprvé dozvídá o možnosti totálního poškození při prohlídce vozidla technikem pojišťovny. Ten mu sdělí, že je zde možnost, že škoda bude likvidována jako totální škoda a je tedy nutné, aby vyčkal s opravou vozidla na rozhodnutí pojišťovny. Nájemce však i tehdy může opravu požadovat, musí však žádost zaslat písemně. Technikem je vypočtena maximální částka, do které je možné opravovat (většinou to bývá částka, která je rovna plnění při totální škodě). Nájemce musí poté doložit fakturu za opravu a nechat si vozidlo opět prohlédnout pojišťovnou,

neboť vozidlo zůstává nadále pojištěné. Nájemce je povinen do doby rozhodnutí pojišťovny, zda se jedná o totální škodu či nikoliv, platit leasingové splátky.

V případě, kdy vozidlo již není efektivní opravovat nebo oprava není technicky proveditelná, likviduje se formou totální škody a pojistné plnění se hradí leasingové společnosti. Po obdržení pojistného plnění dochází k vyrovnání vzájemných závazků a pohledávek mezi leasingovou společností a nájemcem. V závislosti na sjednaných podmínkách v leasingové smlouvě a v souladu s všeobecnými podmínkami pro finanční leasing je postup zpravidla následující:

- součet předepsaných a neuhrazených leasingových splátek,
- + počet nepředepsaných leasingových splátek * výše odúročené leasingové splátky bez DPH,
- + zůstatková hodnota předmětu leasingu bez DPH,
- + další pohledávky vůči nájemci (poplatky, pojistné,...),
- + další náklady leasingové společnosti (úroky z prodlení, poplatek za předčasné ukončení leasingové smlouvy, náklady na znalecký posudek,...),
- +/- daňové znevýhodnění/zvýhodnění (daňový dopad rozdílu časových a rovnoměrných odpisů dle zákona o dani z příjmu),
- - poskytnuté pojistné plnění od pojišťovny,
- - hodnota vraku (v případě prodeje přes pojišťovnu),
- = NEDOPLATEK (+) / PŘEPLATEK (-).

6.2 Postup pojišťovny

Pojišťovna si nejprve vyžádá od nájemce doklady nutné k likvidaci. Obecně lze říci, že jsou potřeba téměř stejné podklady jako u částečného poškození, a sice hlášení o pojistné události, řidičský průkaz řidiče v době dopravní nehody, kopie velkého technického průkazu, policejní protokol, fotodokumentaci a záznam o prohlídce. Pokud se nájemce rozhodne vozidlo opravovat i přes stanovení totální škody, musí poté doložit fakturu za provedenou opravu a rovněž fotodokumentaci a záznam o provedení druhé prohlídky. V této situaci pojišťovna často vyžaduje i doklad o technické způsobilosti vozidla, neboť vozidlo zůstává dále pojištěné.

Pojišťovně dle zákona[8] náleží pojistné do konce období v němž došlo k pojistné události, likvidátor je tedy povinen na příslušném oddělení zažádat o výpočet dlužného pojistného, které se následně odečítá od výše plnění. Některé leasingové společnosti mají ve svých smlouvách s pojistiteli ujednání, že dlužné pojistné se neodečítá, ale pouze se pronajímatel písemně informuje, že dlužné pojistné bude dodatečně vyfakturováno.

Likvidátor pojišťovny musí také zažádat o storno pojistné smlouvy a to max. do tří měsíců od vzniku pojistné události. Smlouva je stornována k datu likvidace, v případě, že datum likvidace přesahuje do dalšího pojistného období, smlouva se stornuje k poslednímu dni pojistného období, ve kterém nastala pojistná událost. Dojde-li k totální škodě a řidič byl pod vlivem alkoholu, drog atp., smlouva je ukončena v důsledku zániku rizika k datu nehody, případný přeplatek na pojistném se poté vrátí pojištěnému.

Pojišťovna dále odečte od pojistného plnění spoluúčast, byla-li sjednána. Způsobil-li nehodu řidič pod vlivem alkoholu či jiné návykové látky nebo se odmítl podrobit příslušnému vyšetření na přítomnost těchto látek v těle, je pojišťovna často povinna dle sjednaných zvláštních podmínek i v těchto případech poskytnout pronajímateli pojistné plnění, zpravidla max. do výše pohledávek leasingové společnosti vůči klientovi tzv. leasingová ztráta. Jelikož by se dle všeobecných pojistných podmínek obvykle jednalo o nelikvidní nárok, pojišťovna si částku, o kterou by za jiných okolností plnění snížila, regresuje na nájemci.

6.3 Totální škoda z pohledu pronajímatele

Oznámení o totální havárii zasílá na leasingovou společnost pojišťovna. Až do této doby leasingová společnost inkasuje splátky od nájemce. Jakmile pojišťovna vydá rozhodnutí, že se jedná o totální škodu, leasingová společnost předčasně ukončí smlouvu. Vzhledem k tomu, že v této situaci pronajímatel zamítá žádost o devinkulaci pojistného plnění na nájemce či servis, musí pronajímatel pojišťovně písemně sdělit, na který účet má pojistitel zaslat pojistné plnění.

Za předpokladu, že se jedná o totální škodu na vozidle a řidič byl v době nehody pod vlivem alkoholu případně jiných návykových látek, pojišťovna hradí do výše leasingové ztráty. Tuto ztrátu vyčísluje leasingová společnost a je to hodnota vozidla

[8] § 13 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění

po odpočtu akontace, již zaplacených leasingových splátek a hodnoty zbytků vozidla. Do této ztráty za vozidlem se obvykle nezapočítává obchodní ztráta leasingové společnosti, hodnota finančních služeb a ani dlužné pojistné.

Po obdržení pojistného plnění pronajímatel sestaví finanční vyrovnání (viz. výše) a zašle jej nájemci. Postup výpočtu finančního vyrovnání si každá leasingová společnost stanovuje sama, pravidla bývají uvedena ve všeobecných smluvních podmínkách. Leasingová společnost se může s nájemcem a pojišťovnou dohodnout, jak naloží s vrakem vozidla. Je možné ho ponechat pojišťovně a ta jej většinou v internetové aukci prodá, nebo vrak může od leasingové společnosti odkoupit nájemce. Některé leasingové společnosti mají v leasingové smlouvě sjednáno, že v případě totální škody na vozidle vrak automaticky přechází na nájemce.

7 Odcizení vozidla

Dalším typem pojistné události, která se může přihodit, je odcizení vozidla. Aby pojišťovna odcizení klasifikovala jako pojistnou událost a uznala tak nárok na náhradu škody, je nutné aby bylo vozidlo v době odcizení řádně zajištěno způsobem stanoveným v pojistné smlouvě či všeobecných pojistných podmínkách. Především musí být vozidlo řádně uzamčeno, zabezpečeno autoalarmem nebo imobilizérem, případně jiným mechanickým uzamykatelným zařízením blokující převodovku nebo řadící páku. Způsob zabezpečení je přesně specifikován v pojistných podmínkách pojistitele, kdy rozhodující kritériem je pojistná částka. Pokud má vozidlo nadstandardní zabezpečení, bývá často pojistitelem poskytována sleva na pojištění.

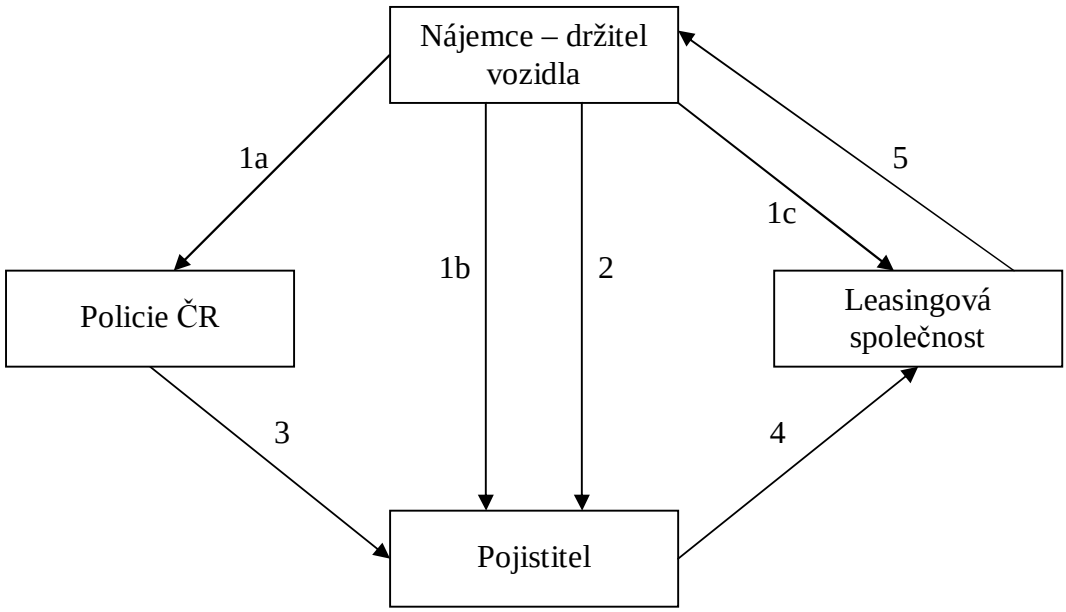
Slevy na pojistném za zabezpečení vozidla jsou rozdílné pojistitel od pojistitele. Nejčastějšími jsou následující typy:

- běžná (základní) - bývá téměř u všech pojistitelů v ČR poskytována za mechanický zabezpečovací systém pevně spojený s karosérii vozidla, který při uzamčení vozidla blokuje převody vozidla (např. systémy Defenf Lock, Construkt apod.) – sleva v úrovni 5 % z pojistného
- alarm v kombinaci s imobilizérem – sleva 5 %
- označení oken kódem VIN – neodstranitelné označení všech oken vozidla (sedmnáctimístným) číslem VIN metodou leptání či pískování – zhruba 5 %
- pasivní vyhledávací systém – jde o skrytý elektronický zabezpečovací systém, který musí být schopen umožnit lokalizaci vozidla a jeho aktivní monitoring, v případě neoprávněného vniknutí do vozidla, či jeho odcizení systém okamžitě o této skutečnosti informuje vlastníka vozidla či jeho provozovatele a současně i další osoby, systém musí mít dostupnost minimálně na území celé České republiky – sleva 10 až 20 % z pojistného.
- aktivní vyhledávací systém - jde o skrytý elektronický zabezpečovací systém, který musí být schopen umožnit lokalizaci vozidla a jeho aktivní monitoring, v případě neoprávněného vniknutí do vozidla, či jeho odcizení systém okamžitě o této skutečnosti informuje prioritně operátora provozovatele zabezpečovacího systému a případně i další osoby, na které je nonstop napojen, zároveň je systém schopen vysílat na jiné bázi, než GSM, systém

musí mít dostupnost minimálně na území celé České republiky – sleva až 30 % z pojistného.

Pokud je vozidlo umístěno v garáži, garáž musí být řádně uzamčena. Pokud nejde uzamknout, mělo by vozidlo v ní umístěné mít aktivovány všechny zabezpečovací prvky. Klíče by nikdy neměly zůstat spolu s doklady ve vozidle ani v prostoru garáže. V opačném případě pojišťovna snižuje plnění, zpravidla to bývá o 50 %.

Schéma 3 – Postup při odcizení vozidla



Legenda:
1) Ohlášení odcizení na:
- *a) Policii ČR*
- *b) pojišťovnu*
- *c) leasingovou společnost*

2) Odevzdání veškerých dokladů a klíčů
3) Usnesení Policie ČR
4) Pojistné plnění
5) Finanční vypořádání mezi nájemcem a pronajímatelem

7.1 Odcizení vozidla z pohledu nájemce

Nájemce je povinen bez zbytečného odkladu ohlásit odcizení na příslušnou Policii ČR, která mu poté poskytne kopii podání vysvětlení, resp. hlášení o krádeži. Pojišťovně je nájemce dle platných pojistných podmínek povinen ohlásit pojistnou událost do 3 dnů od zjištění odcizení. Další jeho povinností je informovat o krádeži leasingovou společnost a poskytnout jí veškeré důležité údaje. Dojde-li k odcizení vozidla mimo území ČR, je nájemce povinen takovou událost bez zbytečného odkladu oznámit též

Policii ČR v místě trvalého pobytu nebo sídla vlastníka vozidla a požadovat na Policii ČR zavedení odcizeného vozidla do pátracího systému.

Nájemce je nadále povinen platit leasingové splátky dle splátkového kalendáře, dokud Policie ČR nevydá Usnesení o odložení pátrání po vozidle, zpravidla do 2 měsíců od nahlášení. K tomuto datu bude ukončena leasingová smlouva a provedeno finanční vyúčtování z důvodu předčasného zániku smlouvy. Usnesení policie je nutné doručit jak leasingové společnosti tak i pojišťovně.

Nájemce musí dle pokynů pojišťovny poskytnout následující podklady:

- originální klíče od vozidla,
- štítky a kartu ke klíčům s bezpečnostním kódem,
- prvky ovládání elektronického zabezpečení vozidla,
- velký technický průkaz - pokud není vozidlo pojištěno individuálně - dodá spolu s devinkulací leasingová společnost,
- klíče od dalšího zabezpečovacího zařízení,
- servisní knížku,
- kopii podání vysvětlení,
- Usnesení Policie ČR o odložení pátrání.

Klíče, prvky zabezpečovacího zařízení, štítky a karty s bezpečnostním kódem musí nájemce-poškozený předat osobně. Rovněž musí také osobně vyplnit dotazník o okolnostech odcizení motorového vozidla. Tuto povinnost mu ukládá zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. V dotazníku se mohou objevit otázky ohledně času, místa odcizení, kdy poškozený odcizení ohlásil, zda došlo k časové prodlevě a z jakých důvodů, zda byl někdy vytvořen duplikát klíče od vozidla, zda byly někdy měněny zámky, zda došlo ke ztrátě klíčů či zda již bylo někdy v minulosti nájemci odcizeno vozidlo.

Po poskytnutí veškerých podkladů a dokladů čeká nájemce zpravidla na konečné vyúčtování od leasingové společnosti. Neboť v tomto případě pojistné plnění nepřipadá nájemci, ale posílá se na leasingovou společnost, která po jeho obdržení provede finanční vyrovnání a případný přeplatek převede na nájemce, podobně jako je tomu u totální škody.

7.2 Postup pojišťovny

Pojišťovna po nahlášení odcizení vozidla škodu zaregistruje a písemně zažádá pojištěného o poskytnutí potřebných dokladů (tzv. součinnost) k likvidaci a zároveň ho vyzve k předání veškerých klíčů od vozidla a zabezpečovacího zařízení. Během osobního setkání požádá likvidátor pojištěného o vyplnění „dotazníku o okolnostech odcizení vozidla“, dále pojištěný podepisuje „potvrzení o převzetí klíčů“ a případně i plnou moc a „příkazní smlouvu“ pro případ nalezení vozidla pro pojistitele. Je-li vozidlo ve vlastnictví leasingové společnosti, příkazní smlouvu podepisuje leasingová společnost. Tato příkazní smlouva a plná moc zavazují pojistitele v případě nalezení vozidla k vyzvednutí, převzetí a následnému prodeji odcizeného vozidla.

V opačném případě, tedy pokud vlastnické právo k nalezenému pojištěnému majetku nepřešlo na pojistitele, je oprávněná osoba povinna pojistné plnění pojistiteli vrátit po odečtení přiměřených nákladů, které musela vynaložit na opravu závad vzniklých v době, kdy byla zbavena možnosti s vozidlem nakládat. Jednoduše řečeno v případě, kdy výše uvedou smlouvu klient nepodepíše, odpadá v budoucnosti možnost přenechání vozidla pojistiteli a v souladu s ustanovením občanského zákoníku vrátí pojistiteli pojistné plnění a vozidlo si převezme.

Po obdržení veškerých dokladů likvidátor stanoví v souladu s všeobecnými pojistnými podmínkami (metodika oceňování vozidel vychází ze znaleckého standardu č.I/2005) obvyklou cenu vozidla. V případě odcizení vozidla se obvyklou cenou rozumí náklady na pořízení vozidla stejného druhu a kvality v ČR snížené o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení s přihlédnutím k dané situaci na trhu v ČR v době bezprostředně před škodnou událostí. Tato definice vychází z výkladové části Občanského zákoníku § 443.

I v tomto případě se provádí storno pojistné smlouvy, a to ve lhůtě 3 měsíců od vzniku pojistné události. Aby mohla být smlouva řádně stornována, poškozený-nájemce musí poskytnout kopii Usnesení Policie ČR, doklad o pojištění a zelenou kartu. Pojistná smlouva bývá stornována většinou ke dni, kdy klient tzv. vozidlo odstavil, či se můžeme setkat s termínem „datum zjištění odcizení“. Nelze-li toto datum stanovit přesně, považuje se zpravidla za datum nahlášení odcizení vozidla Policii ČR.

Po stornování pojistné smlouvy se vyčísluje tzv. dlužné pojistné, tedy pojistné, které pojistiteli náleží do konce pojistného období. Zde záleží na typu smlouvy, zda se

jedná o individuálně pojištěné vozidlo, pak se dlužné pojistné odečítá z pojistného plnění, či flotilové pojištění (hromadné pojištění), kde se dlužné pojistné neodečítá z plnění, ale poté se dodatečně vyfakturuje leasingové společnosti.

Po ukončení likvidace zasílá pojistitel dopis policii České republiky, která případ odložila, s „Žádostí o připojení k trestnímu stíhání“ v případě nalezení pachatele s vyčíslením pojistného plnění.

7.3 Odcizení vozidla z pohledu pronajímatele

Nájemce má povinnost bez zbytečného odkladu nahlásit odcizení nejen na pojišťovnu, kde je vozidlo havarijně pojištěno, ale zároveň také na leasingovou společnost. Ve většině případech má pronajímatel v úschově originál velkého technického průkazu, který musí zaslat pojišťovně na její žádost.

Pronajímatel má dle smlouvy nárok na leasingové splátky, dokud neobdrží „Usnesení Policie ČR o odložení pátrání“. Po obdržení pojistného plnění od pojišťovny poté provede finanční vyrovnání, ve kterém zohlední vzájemné závazky a pohledávky vůči nájemci (viz. finanční vyrovnání u totální škody). Zde záleží, v jaké fázi smlouvy bylo vozidlo odcizeno, zda na začátku či na konci, a od toho se odvíjí, zda nájemce obdrží nějakou finanční náhradu, či zda bude muset ještě něco doplatit.

7.4 Nález vozidla

Je-li vozidlo nalezeno před výplatou pojistného plnění, musí být prohlédnuto technikem, zda není poškozené a poté si jej klient převezme. Proti podpisu vrátí pojišťovna nájemci klíče a veškeré prvky zabezpečovacího zařízení a leasingové společnosti zašle zpět velký technický průkaz do úschovy. Pojišťovna si zároveň vyžádá od policie sdělení o nálezu vozidla. Vzhledem k tomu, že smlouva je již stornována, musí likvidátor zažádat o uvedení pojistky do předešlého stavu. Vznikla-li na vozidle nějaká škoda, postupuje se, jako u částečného poškození.

Je-li však vozidlo nalezeno po výplatě pojistného plnění, musí klient sdělit, zda si nalezené vozidlo převezme, či jej přenechá pojišťovně, aby jej mohla prodat. Pokud však nebyla podepsána příkazní smlouva, plná moc a souhlas s výší pojistného plnění, pojišťovna vozidlo nepřevezme a ani nebude zajišťovat případný prodej. Vzhledem k tomu, že předmět pojištění existuje, bylo pojistné plnění poskytnuto z právního důvodu, který odpadl. Pojištěnému tedy náleží vozidlo a pojistiteli musí vyplatit obdržené pojistné plnění.

8 Praktické příklady

V této kapitole se budu věnovat praktickým příkladům, na kterých bych ráda zobrazila průběh činností v případě částečné škody, totální škody a odcizení vozidla.

8.1 Případ částečné škody na vozidle

Firma A si pořídila formou finančního leasingu v srpnu v roce 2005 osobní vozidlo s dobou pronájmu 5 let. Vstupní cena vozidla u leasingové společnosti byla 800.000,- Kč a cena leasingu 960.000,- Kč. Firma A je neplátcem DPH a vozidlo používá pouze pro firemní účely. Havarijní pojištění má sjednáno u pojišťovny B se spoluúčastí 5 %. V květnu v roce 2008 se na vozidle stala pojistná událost a firma uplatnila nárok z havarijního pojištění u pojišťovny B. Pojišťovna klasifikovala případ jako částečné poškození vozidla.

Nájemce nechal vozidlo po prohlídce technikem pojišťovny opravit v autorizovaném servisu. Faktura za opravu vozidla byla vystavena na částku 60.000,- Kč včetně DPH. Pojišťovna částku za opravu vozidla uznala v plné výši a odečetla spoluúčast ve výši 5 % z pojistného plnění tj. 1.200,- Kč. Pojišťovna obdržela od leasingové společnosti souhlas s výplatou pojistného plnění na nájemce tzv. devinkulaci, neboť nájemce neměl vůči leasingové společnosti žádné neuhrazené závazky. Vzhledem k tomu, že firma A je neplátcem DPH, pojišťovna poskytne nájemci pojistné plnění včetně DPH.

Schéma 4 – Výpočet pojišťovny

faktura za opravu vozidla vč. DPH	60.000,- Kč
spoluúčast 5 %	-1.200,- Kč
celkem k výplatě	**58.800,- Kč**

Jelikož nájemce - firma A - používá najaté osobní vozidlo pouze pro firemní účely, přijaté pojistné plnění podléhá dani z příjmu. Nájemce si přijatou náhradu sníženou o spoluúčast zahrne do provozních výnosů. Výdaje vynaložené na opravu vozidla tj. 60.000,- jsou běžným daňově uznatelným nákladem.

8.2 Případ totální škody na vozidle

Firma B si v dubnu 2005 pořídila formou finančního leasingu osobní vozidlo s dobou pronájmu 5 let. Vstupní cena vozidla byla 450.000,- Kč a leasingová cena byla

stanovena na 540.000,- Kč. Firma B je neplátcem DPH. Pojistnou smlouvu uzavřela leasingová společnost, spoluúčast pro případ totálního zničení 10 %. V lednu v roce 2008 nastala na vozidle pojistná událost, v důsledku které došlo k takovému poškození, že již nadále nebylo možné vozidlo užívat. Pojišťovna v únoru téhož roku stanovila, že se jedná o totální škodu.

V tomto případě je nájemce povinen platit splátky až do doby, než pojišťovna oznámí leasingové společnosti, že škoda bude likvidována jako totální tj. nájemce musí uhradit i splátku za únor 2008, kdy již vozidlo neužívá. Leasingová společnost zamítá devinkulaci a čeká na výši částky pojistného plnění, dle které pak provede konečné vyúčtování s nájemcem.

Schéma 5 – Výpočet pojišťovny

obecná cena vozidla ke dni PU		340.000,- Kč
hodnota zbytků vozidla		- 60.000,- Kč
celkem		280.000,- Kč
spoluúčast 10 % z pojistného plnění		- 28.000,- Kč
celkem		**252.000,- Kč**

Poté co pojišťovna obdrží veškeré potřebné dokumenty k likvidaci, stanoví výši pojistného plnění, které následně zašle podle pokynů leasingové společnosti na její účet. Leasingová společnost po obdržení plnění provede dle smluvních podmínek finanční vyrovnání.

Schéma 6 – Finanční vyrovnání mezi pronajímatelem a nájemcem

předepsané a neuhrazené splátka		60.000,- Kč
nepředepsané splátky (odúročené)	+	95.000,- Kč
zůstatková hodnota vozidla	+	25.000,- Kč
penále za předčasné ukončení	+	10.000,- Kč
další náklady (pojistné atd.)	+	8.000,- Kč
celkem		198.000,- Kč
pojistné plnění od pojišťovny	-	252.000,- Kč
celkem		**- 54.000,- Kč (přeplatek)**

Jelikož byla vypočtena záporná částka (- 54.000,- Kč), jedná se tedy o přeplatek a tato částka bude převedena na účet nájemce. Zbytky vozidla neboli vrak bude účetně převeden podle sjednaných podmínek taktéž na nájemce.

Předepsané a neuhrazené leasingové splátky jsou vždy daňovým nákladem pro nájemce a daňovým výnosem pro pronajímatele. Penále a další poplatky vyplývající z leasingové smlouvy jsou daňově uznatelné v tom období, ve kterém byly zaplaceny (§ 24). Rozhodne-li se nájemce prodat vrak vozidla, příjem z prodeje zahrne do provozních výnosů a uplatní jej v základu daně z příjmu. Zůstatková hodnota majetku je daňově uznatelná do výše náhrady, v tomto případě je tedy daňově uznatelná celá ZH (§ 24).

Pojišťovna má taktéž nárok na pojistné do konce období v němž vznikla pojistná událost tj. do 31.3.2008. Vzhledem k tomu, že smlouvu o havarijním pojištění uzavřel pronajímatel, pojišťovna vyčíslí a následně vyfakturuje dlužné pojistné leasingové společnosti.

8.3 Případ odcizení vozidla

Pan C si v lednu 2006 pořídil formou finančního leasingu vozidlo s dobou pronájmu 4 roky. Pan C vozidlo používal ke svým obchodním účelům a po skončení doby pronájmu plánoval vozidlo zahrnout do obchodního majetku. Pan C je neplátcem DPH. Pojistnou smlouvu o havarijním pojištění uzavřela leasingová společnost, spoluúčast byla sjednána ve výši 10 % z pojistného plnění, min. 10.000,- Kč. Vstupní cena vozidla byla 600.000,- a leasingová cena 720.000,- Kč. V červenci v roce 2008 bylo panu C vozidlo odcizeno neznámým pachatelem. Policie vydala Usnesení o odložení pátrání po odcizené věci dne 30.09.2008.

Pan C je povinen platit leasingové splátky až do doby vydání Usnesení Policie ČR, tj. 30.09.2008. Leasingová společnost také v tomto případě nevydává devinkulaci a po obdržení pojistného plnění provede finanční vyrovnání s nájemcem. Leasingová smlouva je ukončena ke dni 30.09.2008. Jelikož pan C ponechal ve vozidle doklady, pojišťovna sníží plnění o 15 %.

Schéma 7 – Výpočet pojišťovny

obecná cena vozidla ke dni PU		450.000,- Kč
snížení plnění o 15 %		67.500,- Kč
celkem		382.500,- Kč
spoluúčast 10% (min. 10.000,- Kč)		38.250,- Kč
celkem		**344.250,- Kč**

Pojistné plnění zasílá pojišťovna na účet leasingové společnosti, která na jeho základě sestavuje finanční vyrovnání s nájemcem.

Schéma 8 – Finanční vyrovnání mezi pronajímatelem a nájemcem

předepsané a neuhrazené splátky		45.000,- Kč
nepředepsané splátky (odúročené)	+	120.000,- Kč
zůstatková hodnota vozidla	+	35.000,- Kč
penále za předčasné ukončení	+	10.000,- Kč
další pohledávky	+	8.000,- Kč
celkem		218.000,- Kč
pojistné plnění od pojišťovny	-	344.250,- Kč
celkem		**- 126.250,- Kč (přeplatek)**

Dle provedeného finančního vyrovnání vznikl na straně leasingové společnosti přeplatek ve výši 126.250,-, tato částka tedy náleží nájemci. Musíme si však uvědomit, že nájemce má povinnost hradit spoluúčast, která byla v tomto případě 38.250,- Kč. Výsledná částka, která nájemci po zaplacení veškerých poplatků zůstane je tedy 88.000,- Kč.

Pro nájemce jsou náklady na zaplacení spoluúčasti daňově uznatelné. Nájemce si je zahrne do provozních nákladů a uplatní v základu daně pro výpočet daně z příjmu. Naopak finanční vyrovnání od leasingové společnosti je pro něj daňově účinným příjmem, musí jej tedy přiznat a zdanit.

Závěr

Leasing se v posledních letech stal v České republice jednou z často využívaných forem financování majetku. Předmětem leasingu jsou nejen vozidla, ale i výrobní stroje, zdravotní technika či výpočetní a kancelářské zařízení. Leasing s sebou nese řadu výhod jako např. není potřeba vysoký počáteční kapitál či možnost určení výše splátek. Nicméně s leasingem jsou spojovány i nevýhody. Jedna z velkých nevýhod, která se týká zejména příjemce leasingu, je finanční ztráta při totálním zničení nebo odcizení předmětu leasingu.

Cílem mé bakalářské práce bylo komplexně popsat vztahy mezi nájemcem, pronajímatelem a pojišťovnou v případě pojistné události na najatém předmětu – dopravním prostředku. V zásadě mohou nastat tři druhy pojistných událostí a každá z těchto situací má svá specifika v řešení. Tato specifika jsou zřejmá především v právech a povinnostech jednotlivých účastníků a z praxe mohu potvrdit, že ne všichni zúčastnění jsou si jich vědomi.

V prvních kapitolách jsem se zaměřila na charakteristiku leasingu jako takového a pokusila jsem se o stručný popis termínů s nájmem souvisejících. Účetní zachycení leasingu jsem pojala pouze ilustrativně bez podrobné analýzy problematiky akontace či mimořádných splátek. Jednu kapitolu jsem věnovala oblasti pojištění v leasingu, zejména pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a havarijnímu pojištění. Tato dvě pojištění bývají povinná při uzavíraní leasingové smlouvy a v zásadě záleží na sjednaných podmínkách v pojistné smlouvě, do jaké míry se náš finančně dotkne případná pojistná událost. Finanční nákladnost lze ovlivnit zvláště mírou sjednané spoluúčasti, slevami na pojistném či pojištěním finanční ztráty.

Dopravní nehoda jistě není příjemným zážitkem pro nikoho z nás a tato situace se ještě více komplikuje, je-li vozidlo předmětem smlouvy o nájmu. Nájemce by měl přesně znát své povinnosti, kde a komu má událost ohlásit, jaké má a komu poskytnout dokumenty či zda může nechat vozidlo ihned opravit či nikoliv. Mým úsilím bylo zřetelně a jasně popsat komunikační vztahy mezi příjemcem leasingu a pojišťovnou v případě částečné škody, neboť veškeré úkony související s vyřízením si obstarává nájemcem sám. V otázce totálního zničení či odcizení dopravního prostředku jsem se zaměřila na spolupráci leasingové společnosti a pojišťovny, jelikož zde dochází k předčasnému ukončení nájemní smlouvy a majetek je následně vyřazen z účetnictví vlastníka.

Poslední kapitolu jsem věnovala praktickým ukázkám, jejichž účelem bylo názorné zobrazení finančních dopadů na nájemce. Chtěla bych též upozornit na ilustrativní charakter těchto příkladů, čísla v nich použitá jsou smyšlená a nezakládají se na žádné reálné konkrétní leasingové či pojistné smlouvě. Mou snahou bylo vytvořit práci, aby co nejpřesněji popisovala činnosti probíhající v praxi a co nejlépe podala obraz o vztazích mezi jednotlivými účastníky. Z tohoto důvodu jsem do textu začlenila různá schémata, aby celkový pohled na danou problematiku působil jasně a srozumitelně.

V reálném životě by měl každý, kdo uvažuje o využití operativního či finančního leasingu, zvážit veškeré výhody a nevýhody, zejména riziko finanční ztráty v případě pojistné události, a poté se rozhodnout, zda toto riziko podstoupí či nikoliv. V praxi je možné se často setkat s lidmi, které tato situace nemile překvapí, neboť o ní nejsou dostatečně informováni.

Seznam použitých zdrojů

- Benda, V. a kolektiv: Leasing v praxi-právní, účetní a daňové postupy včetně příkladů, III. aktualizované a doplněné vydání, Bova Polygon, Praha 2006, ISBN 80-7273-132-7
- Valouch, P.: Leasing v praxi – praktický průvodce, 3. aktualizované vydání, Grada Publishing, Praha 2008, ISBN 978-80-247-2557-4
- Autorský kolektiv: Meritum - Účetní závěrka 2007, ASPI, Praha 2007, ISBN 978-80-7357-302-7
- Odborný pokyn pro likvidace pojistných událostí v havarijním pojištění motorových vozidel
- Zákon č. 235/2004 Sb., o daních z příjmu, v platném znění
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění
- Zákon č. 40/1964 Sb., Občanský zákoník, v platném znění
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění
- Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, v platném znění
- České účetní standardy
- www.finance.cz
- http://portal.gov.cz
- www.clfa.cz
- http://finance.idnes.cz
- www.credium.cz
- www.unicreditleasing.cz
- www.business.center.cz
- www.generali.cz
- www.koop.cz
- www.cpoj.cz

Příloha č. 1

Záznam o dopravní nehodě

Slouží k dokumentaci průběhu nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody. Vyplní řidiči obou vozidel.

1. **Datum** nehody / Hodina	2. **Místo** (ulice, č. domu resp. kilometrovník)	3. Zranění? ne ☐ ano ☐
4. **Jiná škoda** než na vozidlech A a B ne ☐ ano ☐	5. **Svědci** (jméno, adresa, telefon - spolujezdce podtrhnout)	5a. Policejně šetřeno? ne ☐ ano ☐ Kým:

Vozidlo A		12. Zaškrtněte odpovídající body vozidlo:		Vozidlo B
6. **Pojištěný** (jméno a adresa)	A		B	6. **Pojištěný** (jméno a adresa)
Telefon (od 9.00 do 16.00)				Telefon (od 9.00 do 16.00)
Plátce DPH? ne ☐ ano ☐				Plátce DPH? ne ☐ ano ☐
7. Vozidlo Tov. značka, typ				7. Vozidlo Tov. značka, typ
Rok výroby				Rok výroby
Státní poznávací značka				Státní poznávací značka
8. Pojistitel				8. Pojistitel
Adresa pobočky				Adresa pobočky
Číslo poj. odpovědnosti				Číslo poj. odpovědnosti
Číslo zelené karty				Číslo zelené karty
Hraniční pojištění platné do				Hraniční pojištění platné do
Je vozidlo pojištěno havarijně? ne ☐ ano ☐				Je vozidlo pojištěno havarijně? ne ☐ ano ☐
Pojistitel				Pojistitel
9. Řidič				9. Řidič
Příjmení				Příjmení
Jméno				Jméno
Adresa				Adresa
Číslo řidičského průkazu				Číslo řidičského průkazu
Skupina Vydal				Skupina Vydal
10. **Označte šipkou** body vzájemného střetu		13. Nákres Označte: 1. silnice, 2. směr jízdy vozidel A a B, 3. postavení vozidel v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic		10. **Označte šipkou** body vzájemného střetu
11. Viditelná poškození				11. Viditelná poškození
14. Poznámky		15. Podpisy řidičů		14. Poznámky
	A	A ..... B	B	

1	bylo zaparkováno	1
2	rozjíždělo se	2
3	zastavovalo	3
4	vyjíždělo z parkoviště, soukrom. pozemku, polní cesty	4
5	odbočovalo na parkoviště, soukromý pozemek, polní cestu	5
6	vjíždělo do kruh. objezdu	6
7	jelo v kruhovém objezdu	7
8	najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu	8
9	jelo souběžně v jiném jízdním pruhu	9
10	měnilo jízdní pruh	10
11	předjíždělo	11
12	odbočovalo vpravo	12
13	odbočovalo vlevo	13
14	couvalo	14
15	jelo v protisměru	15
16	přijíždělo zprava	16
17	nedalo přednost v jízdě	17

← Počet označených políček →

Po podpisu a oddělení listů nelze již údaje měnit.

Příloha č. 2

Žádost o souhlas s vyplacením pojistného plnění

Na základě likvidace níže uvedené pojistné události, Vás žádáme o uvolnění vinkulace a souhlas s výplatou pojistného plnění na:

leasingového nájemce autorizovaný servis

Uvolnění pojistného plnění se nevztahuje na případ totálního zničení vozidla. Platnost tohoto dokladu je jeden měsíc po odsouhlasení. Určeno pro likvidaci uvedené pojistné události.

Číslo pojistné události:	
Číslo leasingové smlouvy:	
Nájemce:	
Typ vozidla:	
Registrační značka (SPZ):	
Datum pojistné události:	
Výše škody včetně/bez DPH:	
Jméno likvidátora:	
Kontakt na likvidátora:	
Kontakt na nájemce:	

Souhlas bude udělen pouze v případě, že leasingový nájemce nemá vůči pronajímateli k datu souhlasu žádné závazky:

S vyplacením pojistné události: souhlasíme
nesouhlasíme – pojistné plnění zašlete na náš účet

V dne

razítko a podpis zástupce pronajímatele