



REORGANIZACE

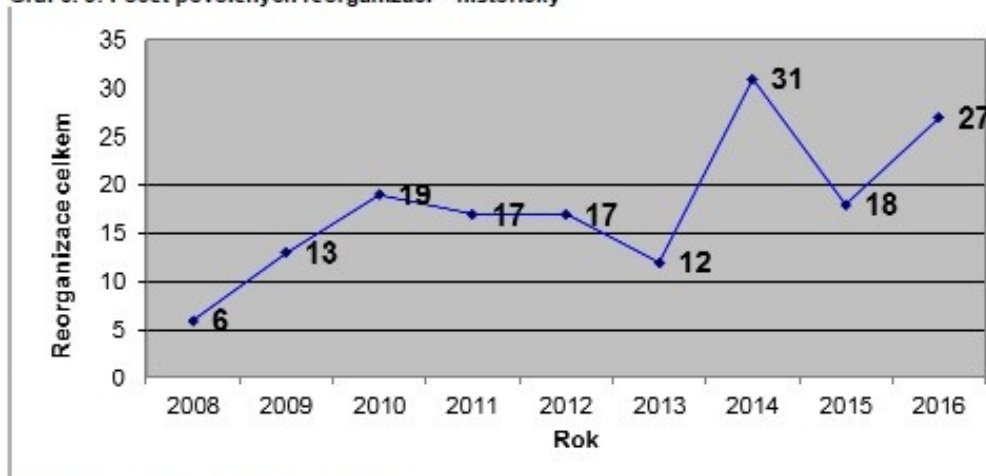
**ÚPADEK (KONKURS)
FINANČNÍCH INSTITUCÍ**

Mgr. Lukáš Hruša

Na úvod

- Obsah přednášky
 - reorganizace
 - úpadek finančních institucí
- Obecné informace - příklady

Graf č. 3: Počet povolených reorganizací – historicky



Zdroj: Insolvenční rejstřík, Creditreform

Přehled právní úpravy

- Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)
 - Obecná část §1 – 243
 - **R** - Část druhá, hlava II - § 316 až 364
 - **FI** - Část druhá, hlava IV - § 367 až 387
- Vyhláška č. 311/2007 Sb., o jednacím řádu pro insolvenční řízení a kterou se provádějí některá ustanovení insolvenčního zákona
- Vyhláška 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

Reorganizace – pojem, přípustnost

- Def. § 316 (zpravidla – viz § 341/1 b/)
- Z dův. zpr. „Cílem reorganizace je sanace dlužníka, tedy ‚ozdravění‘ jeho ekonomické situace, a to prostřednictvím speciálních opatření, která vedou k tomu, že dlužník je následně schopen pokračovat ve své podnikatelské činnosti, pokud není v rámci reorganizace zamýšlen jiný účinek tohoto způsobu řešení úpadku dlužníka.“
- Rámec § 1 a/ a § 5, důležitý motiv poctivosti
- Sanační způsob řešení úpadku (§ 4), jde o řešení s vyšším uspokojením než v konkursu (§ 348/1 d/)
- **Přípustnost**
 - **§ 316/2** – podnikatel, týká se vždy jeho podniku (R 96/2015 – 29 NSČR 50/2013)
 - **§ 316/4** – kvantitativní test/kritéria (obrat nebo zaměstnanci)
 - **§ 316/5** (vazba na § 148/2) – konsensuální reorganizace (kvalitativní kritéria)
 - **Nelze** – krom obecného § 6, pak § 316/3 a dle hlavy IV (FI)

Přehled průběhu

- Obecně (odlišnosti dle variant)
 - Do povolení reorganizace
 - Po povolení reorganizace -> počátek průběhu reorganizace
 - Po schválení reorganizačního plánu

Varianty reorganizace

- Standardní – návrh dlužník i př. věřitel
- **Předjednaná** (přebalená, zkrácená, konsensuální)
 - § 148/2 a § 316/5 (+ § 106)
 - jen dlužník
 - zrychlená varianta

Návrh na povolení reorganizace

- **X** insolvenční návrh, **X** podání RP
- § 317, dlužník i přihlášený věřitel (+ § 323 – schválení SV), dobrá víra
- Lhůty - § 318 (§ 148/2 + § 316 s ins. náv.)
- Náležitosti - § 42/4 OSŘ, § 319
- Účinky zveřejnění návrhu - § 324
- Možné přistoupení - § 321

Rozhodnutí o návrhu na povolení reorganizace

- Meritorní projednání § 325 + § 148 a násl.
 - důl. - § 150 a § 152 – podle usnesení schůze věřitelů
- **Negativní** -> konkurs; zánik účinků § 327
 - odmítnutí (§ 318/2 opož., § 320 vady – pozor, jiné než vady insolvenčního návrhu dle § 128/1 -> výzva nejprve)
 - vzetí na vědomí zpětvzetí (§ 322)
 - zamítnutí (meritorní) (§ 326 – a/ až c/; nepoctivost)
- **Pozitivní**
 - povolení reorganizace (meritorní) - § 328 a § 148/2

Povolení reorganizace

- Usnesení o způsobu řešení úpadku (§ 4/2)
 - náležitosti § 329
- Předjednaná - § 148/2 – s usn. o úpadku (§ 136)
- Standardní – § 149 (do 3 měs.) samostatné usn.
- Spojení s ustanovením znalce pro ocenění MP § 153
- **ÚČINKY**
 - změna dispozičních oprávnění (§ 229/3, § 330 a § 332 - omezení; předběžná opatření)
 - mezitímní účetní závěrka
 - pozastavení výkonu fce orgánů dlužníka § 333
 - § 330a příměř užití ust. o konkursu
 - (role IS dále)

Věřitelé v reorganizaci

- Vymezení § 334 a § 335
- § 337 – rozdělení do skupin – důl. pro určení rozsahu uspokojení a hlasování o RP
- Přihlašování pohledávek
 - dle obecné části § 190 až 202
 - odlišnosti § 336 – popření dlužníka jako IS, věřitelem § 336/4
- Velký vliv, zejména VV a SV

Reorganizační plán

- Sestavení
- Zpráva o RP
- Projednání (hlasování o přijetí x odmítnutí)
- Rozhodnutí - schválení x zamítnutí
- Provádění – účinnost RP, účinky RP
- Skončení

Reorganizační plán - sestavení

- Specifický druh dohody - § 338 a § 340 – obsah a vymezení
- **TAXATIVNÍ** výčet, co musí **VŽDY obsahovat** § 340 + § 24a a příloha vyhlášky 311/2007 Sb.
 - Povinné doklady k RP § 342
 - Způsoby provedení - § 341 – zejména (lze i jiná opatření); realizace může být libovolně dlouhá
- § 338 předložení (! §148/2, § 316/5)
 - § 339 přednostní právo předložit RP –dlužník (výjimky odst. 2 a 3)
- **ZPRÁVA O RP** – § 343 a § 25 vyhlášky 311/2007 Sb. – musí být, obsahuje i RP či jeho shrnutí – dodatečné komplexní info k RP

Reorganizační plán – projednání a rozhodnutí

- § 344 a násl. – svolána SV za tímto účelem
 - projednání, hlasování věřitelů ve skupinách (§ 337)
- **! § 348 – schválení** – musí být naplněny a/ až e/ (znovu poctivost) každý samostatně (R 23/2016 - 29 NSČR 43/2013)
 - c/ výjimka – spravedlivost, rovné zacházení, nepovede k dalšímu úpadku § 348/2 a § 349 (např. R 65/2013 – 29 NSČR 18/2010)
- § 351 – zamítnutí -> konkurs
- § 350 a § 351 opravné prostředky
- LZE jej v průběhu změnit § 361

Reorganizační plán – provádění

- **Účinnost a závaznost RP - § 352**
- **Zpětná nezměnitelnost RP po nabytí účinnosti!**
(R 12/2017 – 29 Cdo 2451/2013)
- **Účinky účinného RP**
 - **!!! § 356** – zánik práv všech věřitelů a práva třetích osob k majetku -> neřadí-li zákon či RP jinak (X oddlužení – osvobození od hrazení, nat. obl.), výjimka odst. 3
 - **!§ 109/5** – konec účinků spojených se zah. IŘ
 - § 352/3 zrušení zákazu zápočtů (29 Cdo 1430/2014)
 - **§ 353** – změna dispozičních oprávnění, obnovení fce orgánů dlužníka, změny vnitřních poměrů dlužníka
 - §357 a násl. - další
 - § 360 – lze nařídit a provést výkon či exekuci
- **Provádění**
 - Provádí dlužník při součinnosti s IS a pod jeho dohledem a pod kontrolou VV

Role IS a VV v reorganizaci

- IS již před povolením koná
- Pouze IS se zvláštním povolením (§ 25/3 IZ); spec. odměna (viz R 82/2016 – 29 NSČR 54/2013)
- § 331 – dohled, soupis MP, přezkum PP, podává zprávy, inc. spory, další
- Po nabytí účinků RP -> velká role při provádění - § 354 a § 355
 - dohled IS nad prováděním
 - kontrola VV nad prováděním
 - IS provádí procesní úkony, podává zprávy, při omezení dis. opr. dl. některé úkony vykonává, k některým musí udělit souhlas pro platnost; VV může vyhradit nutnost jeho předběžného souhlasu

Skončení reorganizace

- **Negativní/neúspěšné**

- konkurs
 - není-li povolena -> vždy konkurs
 - je-li povolena, pak jedině dle § 362 a § 363
- Nelze § 363/4 – RP splněn v podstatných bodech

- **Pozitivní/úspěšné**

- § 364 – splnění – usnesení o vzetí na vědomí splnění RP

Úpadek finančních institucí

- Specifické pro rozsah, povahu a dopad na celkový trh, sociální dopady
- Banky, spořitelny a úvěrová družstva, zahraniční banky a jejich pobočky
- Pojišťovny, zajišťovny, pobočky z ciziny
- Implementace směrnic EU

Úpadek finančních institucí

- Použití IZ, Hlava IV odchylky, s výjimkami dle dle § 367/3 a § 379/3 (ne moratorium, R a O)
- Pouze **konkurs** – specifická podoba konkursu, ne samostatný způsob (§ 368/3 a § 379/3)
- **Insolvenční návrh** podává orgán dozoru a dohledu (§368 a § 380)
- Specifika dopadu na práva – **výluky z vlivu insolvenčního řízení** (§ 369 a § 381)
- Pohledávky - § 373 a § 385 – pohledávky dle účetnictví se **považují za přihlášené**; specifika přezkumu

Děkuji za pozornost
Pěkný zbytek dne

