

# MINISTERSTVO FINANCÍ

## Odbor Účetnictví

Letenská 15

118 10 Praha 1

Telefon: 257 041 111 Fax: 257 042 788

ID datové schránky: xzeaauv

E-mail: podatelna@mfcz.cz

V Praze dne 17. 12. 2015

Č. j.: **MF-56416/2015/28**

PID: MFCR5XTBTC

Referent: JUDr. Huleš, I.4190

Vážený pane předsedo,

k Vaší žádosti o výklad některých částí vyhlášky č. 252/2015 Sb. uvádíme následující.

Pokud jde změnu dle Čl. I bod 25. v § 16 odst. 8 vyhlášky č. 252/2015 Sb., kterou se mění vyhláška č. 502/2002 Sb., není Váš názor zcela správný. Je sice pravda, že položka „C.5 Vyrovnávací rezerva“, kterou nazýváte „výkyvovou rezervou“, bude po novele uváděna v položce „C.6. Ostatní technické rezervy“, ale mělo by tomu tak být jen co se týče zůstatku rezervy do jejího vyčerpání. Samostatné vykazování Vyrovnávací rezervy se vyhláškou č. 252/2015 Sb. ruší – viz Čl. I, bod 91. - a poté „nové“ případy by měly být účtovány jako závazek z přímého pojištění. Přechodná ustanovení k technickým rezervám vyhláška č. 252/2015 Sb. neobsahovala, neboť vyplývaly z novely zákona o pojišťovnictví dle sněmovního tisku č. 414/0, jejíž současné přijetí se předpokládalo, ale ke schválení nedošlo.

S přihlédnutím k uvedenému jsou tak v účetnictví pojišťoven prozatím možné dva postupy účtování: 1. účtování a vykazování závazku nebo 2. účtování a vykazování v položce „C.6 Ostatní technické rezervy“, přičemž volba mezi těmito postupy musí respektovat požadavek věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví podle § 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Pokud jde o Čl. I bod 102. položka D.1.f) v nové příloze č. 4 vyhlášky č. 502/2002 Sb., pak jde o transpozici čl. 60 směrnice 91/674/EHS, jak i uvádíte. Znění vyhlášky č. 252/2015 Sb. před jejím schválením a publikací prošlo připomínkovým řízením, jehož účastníkem byla především Česká národní banka nebo Česká asociace pojišťoven, ve Vámi dotazovaném smyslu však bez připomínek. Zmíněný článek směrnice skutečně uvádí slovo „implicitní“. Uvedená nepřesnost ve znění položky D.1.f) bude předmětem opravy vyhlášky při nejbližší příležitosti.

Podle našeho názoru, s přihlédnutím k neschválení sněmovního tisku č. 414/0 Poslaneckou sněmovnou, je třeba prozatím postupovat podle dosavadní praxe, patrně akceptované i dohledem ČNB. I zde přitom platí požadavek věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví podle § 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Závěrem upozorňujeme, že Ministerstvo financí není oprávněno k závaznému výkladu právních předpisů, ani k poskytování právního poradenství v individuálních záležitostech. Není ani odpovědné za to, jak účetní jednotka naplní příslušná ustanovení zákona o účetnictví a jiných právních předpisů.

S pozdravem

Ing. Martin Šabo, v.r.  
zástupce ředitele odboru

Mgr. Jan Šváb  
předseda výboru  
Česká společnost aktuárů  
Sokolovská 83  
186 75 Praha 8  
[info@aktuaria.cz](mailto:info@aktuaria.cz)