

# Spółki komandytowo-akcyjne – charakterystyka i zasady działalności

Czym są spółki komandytowo-akcyjne? Jaki jest ich charakter?

Spółki komandytowo-akcyjne powstają w celu prowadzenia działalności gospodarczej pod własną nazwą. Często są to np. duże firmy rodzinne. Należą one do kategorii spółek osobowych, choć w rzeczywistości łączą w sobie cechy zarówno tej formy prawnej, jak i spółki kapitałowej. W rezultacie ich charakter jest nietypowy. Co wyróżnia spółki komandytowo-akcyjne? Kim są komplementariusze i akcjonariusze?

Według przepisów **spółki komandytowo-akcyjne** należą do sekcji spółek handlowych osobowych (obok spółek jawnych, komandytowych i partnerskich), lecz ich funkcjonowanie znacznie wykracza poza zapisy dotyczące tej grupy. Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych we wszystkich kwestiach, które nie zostały wyodrębnione dla **spółki komandytowo-akcyjnej**, stosuje się zapisy o spółce jawnej. W sprawach dotyczących zagadnień związanych z kapitałem, a więc tych nieregulowanych w przypadku spółek osobowych, stosuje się zaś przepisy o spółce akcyjnej (czyli kapitałowej). **Te ostatnie dotyczą m.in. kapitału zakładowego czy funkcjonowania rady nadzorczej.**

## Spółki komandytowo-akcyjne w praktyce

Elementami zbliżającymi charakter **spółki komandytowo-akcyjnej** do spółek kapitałowych jest kapitał zakładowy oraz wyodrębnienie poszczególnych organów w postaci walnego zgromadzenia i możliwości ustanowienia rady nadzorczej. Istnienie rady jest jednak obowiązkowe tylko wtedy, gdy liczba podmiotów pełniących funkcję akcjonariuszy przekracza 25 osób. **Ustalona minimalna wysokość utworzonego kapitału zakładowego wynosi 50 tys. zł.**

Ponieważ **spółka komandytowo-akcyjna** jest spółką osobową i nie ma osobowości prawnej, przepisy przyznają jej zdolność do czynności prawnych, a zatem może we własnym imieniu nabywać prawa (np. do nieruchomości), zaciągać zobowiązania, a także pozywać lub być pozywana na drodze sądowej.

Do założenia **spółki komandytowo-akcyjnej** potrzebnych jest co najmniej dwóch wspólników, którzy przyjmują rolę komplementariusza bądź akcjonariusza. Mogą nimi zostać zarówno osoby fizyczne, prawne, jak i jednostki organizacyjne ze zdolnością prawną.

## Spółki komandytowo-akcyjne – charakter wspólników

Komplementariusz zostaje reprezentantem spółki oraz zarządza całym przedsiębiorstwem. Prowadzi on sprawy związane m.in. z wydawaniem decyzji, podejmowaniem uchwał, realizowaniem celu gospodarczego spółki, a także czynnościami wobec osób trzecich. **Równocześnie przyjmuje na siebie nieograniczoną odpowiedzialność za zobowiązania spółki, odpowiadając całym swoim majątkiem.**

Odrębną rolę w **spółce komandytowo-akcyjnej** pełni akcjonariusz. Jego pozycja ogranicza się do pozostania inwestorem pasywnym – wnosi on wkład finansowy, ale nie zarządza ani nie reprezentuje spółki na zewnątrz (chyba że w statucie ustalono inaczej). **Nie odpowiada także za zobowiązania spółki.** Należy jednak zaznaczyć, że istnieją dwie sytuacje, kiedy akcjonariusz przejmuje na siebie tę odpowiedzialność:

- jeśli jego nazwisko zostało umieszczone w nazwie spółki;
- w sytuacji, gdy wykonuje czynności, nie ujawniając swojego pełnomocnictwa (lub reprezentuje spółkę, nie mając do tego umocowania).

### **Nazwa spółki komandytowo-akcyjnej**

**Spółki komandytowo-akcyjne** przyjmują odpowiednią nazwę (firmę), która następnie występuje w obrocie handlowym. Powinna ona zawierać nazwisko (bądź pełną nazwę osoby prawnej) jednego, kilku lub wszystkich komplementariuszy wraz z dodatkami członu „**spółka komandytowo-akcyjna**”, mogącym funkcjonować pod skrótem „S.K.A.”. **Należy pamiętać o tym, iż umieszczenie w firmie spółki nazwiska któregoś z akcjonariuszy automatycznie wiąże się z przejściem przez niego współodpowiedzialności za zobowiązania tejże spółki.**

### **Czym jest statut spółki komandytowo-akcyjnej?**

Jednym z pierwszych kroków podczas zakładania **spółki komandytowo-akcyjnej** jest stworzenie oraz podpisanie statutu. Aby był on ważny, musi zachować formę aktu notarialnego i zawierać podpisy wszystkich komplementariuszy. **Statut jest najważniejszym dokumentem, który reguluje kwestie organizacyjne, a także ustala struktury oraz reguły funkcjonowania spółki.**

Postanowienia zawarte w statucie są bardzo istotne, gdyż mogą zmieniać niektóre zapisy kodeksu dotyczące funkcjonowania spółki i jej wspólników. Te w sposób konkretny rozróżniają uprawnienia komplementariuszy oraz akcjonariuszy, ściśle określając ich odpowiedzialność za zobowiązania spółki. Statut jest dokumentem, który może wprowadzać pewne zmiany w tym zakresie – np. nadając akcjonariuszowi prawo do prowadzenia lub reprezentowania spółki. Może on też wskazywać na jednego lub kilku z komplementariuszy, którym powierza się zarządzanie przedsiębiorstwem bądź przekazać te uprawnienia osobom trzecim (pod warunkiem jednak, że przynajmniej jeden z komplementariuszy zachowa swoje prawo do prowadzenia spraw spółki).

Informacje, które musi zawierać statut **spółki komandytowo-akcyjnej**:

- nazwa, miejsce, zakres działalności spółki;
- szczegóły dotyczące kapitału zakładowego, poszczególnych wkładów wnoszonych przez komplementariuszy i akcji;
- informacje o walnym zgromadzeniu oraz ustanowieniu rady nadzorczej (jeśli dotyczy).

### **Jak założyć spółkę komandytowo-akcyjną?**

Zakładanie **spółki komandytowo-akcyjnej** zacząć należy od podpisania statutu w formie aktu notarialnego, wniesienia wkładów przez wszystkich wspólników oraz objęcie przez akcjonariuszy odpowiedniej liczby akcji spółki. **Po spełnieniu**

**wymienionych warunków trzeba zarejestrować spółkę w KRS, a następnie zgłosić jej dane do Urzędu Skarbowego, ZUS-u oraz GUS-u.**

Ponieważ **spółki komandytowo-akcyjne** łączą w sobie cechy zarówno spółek osobowych, jak i kapitałowych, dla niektórych podmiotów mogą być szczególnie atrakcyjną formą prowadzenia przedsiębiorstwa. Doskonale sprawdza się ona np. w przypadku chęci podjęcia działalności przez wspólników, z których jeden preferuje czynnie angażować się w jej zarządzanie, a drugi woli być jedynie inwestorem bez przyjmowania na siebie odpowiedzialności wobec ewentualnych wierzycieli.

## Ubezpieczenie karty kredytowej – warunki przyznania świadczenia

Czym jest ubezpieczenie karty kredytowej? W jaki sposób wypłaca się to świadczenie?

Ubezpieczenie karty kredytowej to nieobowiązkowe ubezpieczenie dla każdego właściciela owego środka płatniczego. Stanowi ono zabezpieczenie przed skutkami zdarzeń, w wyniku których doszło do użycia karty przez osoby trzecie bądź w sytuacji, gdy utracona została zdolność do spłaty zadłużenia. Jak wygląda ubezpieczenie karty kredytowej? Kiedy można liczyć na wypłatę świadczenia?

Ubezpieczenie środków płatniczych dotyczy zarówno kart kredytowych, jak i debetowych. W obu przypadkach zakres ochrony obejmuje nieautoryzowane transakcje wykonane przy ich użyciu – na przykład wtedy, gdy karta zostanie skradziona lub jej właściciel padnie ofiarą oszustwa. Ponieważ użytkowanie karty kredytowej wiąże się z dodatkowymi zobowiązaniami, zakres ochrony w przypadku jej ubezpieczenia również jest nieco szerszy.

### Ubezpieczenie karty kredytowej – co to?

Zasady funkcjonowania karty kredytowej oraz debetowej są zupełnie inne. Przede wszystkim podczas korzystania z tego środka płatniczego wykorzystuje się określony umową **limit kredytowy**. Jest on regularnie odnawiany (zazwyczaj co miesiąc), dzięki czemu właściciel karty ma stały dostęp do dodatkowej gotówki. W uproszczeniu można powiedzieć, że **karta kredytowa** działa jak odnawialny kredyt. W związku z powyższym, aby ją uzyskać, należy wykazać się przed bankiem **zdolnością kredytową** – przyznawana jest ona tylko wtedy, kiedy klient poświadczy, że nie będzie miał problemu z terminowymi spłatami zaciągniętych zadłużeń.

W jaki sposób funkcjonuje **ubezpieczenie karty kredytowej**? Banki udostępniają możliwość skorzystania z takiego zabezpieczenia każdemu właścicielowi limitu kredytowego, najczęściej pobierając comiesięczną opłatę bezpośrednio z jego rachunku. Ubezpieczony uzyskuje w ten sposób ochronę na wypadek wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń – takich jak na przykład utrata pracy lub poważna choroba. **W rezultacie zarówno właściciel karty, jak i jego rodzina nie muszą martwić się koniecznością spłaty bieżących zadłużeń.**

Koszt związany z **ubezpieczeniem karty kredytowej** jest uzależniony od wyboru wariantu polisy, a przede wszystkim ustalonych wysokości świadczeń. Oferowane warunki mogą ponadto różnić się u poszczególnych ubezpieczycieli. Zazwyczaj są to jednak niewielkie, często nawet symboliczne comiesięczne opłaty – nieprzekraczające kilkunastu złotych.

### Kiedy można liczyć na wypłatę świadczenia?

Szczegóły dotyczące zakresu **ubezpieczenia karty kredytowej** są zawsze ściśle określone w podpisywanej umowie i mogą różnić się w zależności od konkretnego ubezpieczyciela. **Podstawowymi czynnikami objętymi ochroną są nieprzewidziane**

**zdarzenia losowe, które w konsekwencji uniemożliwiają spłatę długu: śmierć ubezpieczonego oraz trwała i całkowita niezdolność do pracy.** Wybrane polisy oferują ponadto rozszerzenie podstawowego zakresu ubezpieczenia o dodatkowe sytuacje jak np.:

- utrata pracy;
- tymczasowa niezdolność do pracy;
- następstwa nieszczęśliwych wypadków.

### **Jak działa ubezpieczenie karty kredytowej w praktyce?**

Zawierane **ubezpieczenie karty kredytowej** najczęściej wiąże się z przejściem przez ubezpieczyciela obowiązku spłaty powstałego na karcie zadłużenia do momentu wystąpienia zdarzenia, wliczając w to również naliczone odsetki umowne oraz opłaty i prowizje związane z prowadzeniem rachunku powiązanego z kartą. Oznacza to, że jeśli właściciel karty (dysponujący ubezpieczeniem) skorzysta z przysługującego mu w danym okresie limitu na kwotę 2 tys. zł, a następnie ulegnie wypadkowi i straci zdolność do wykonywania pracy, to ubezpieczyciel pokryje jego zadłużenie na karcie w wysokości 2 tys. zł.

**Podpisując umowę, warto jednak zwrócić uwagę na limity w niej określone – czyli maksymalną wysokość świadczenia.** Jeżeli na przykład dług na karcie osoby ubezpieczonej wyniósł 55 tys. zł, a w umowie zdefiniowano limit 50 tys. zł, to ubezpieczyciel pokryje spłatę salda zadłużenia jedynie do określonych 50 tys. zł.

### **Ubezpieczenie na wypadek kradzieży pieniędzy z karty**

Odmiennym rodzajem ochrony, który również może oferować **ubezpieczenie karty kredytowej**, jest wypłata świadczenia w przypadku użycia środka płatniczego przez osoby nieuprawnione. Zalicza się tu sytuacje, gdy dochodzi do zgubienia bądź kradzieży karty lub jej danych i w rezultacie:

- użycia jej w sklepie albo podczas płatności przez internet;
- wypłaty środków finansowych z bankomatu.

W tym przypadku ubezpieczony nie zawsze zyskuje gwarancję pokrycia przez ubezpieczyciela równowartości utraconej kwoty, gdyż ustalone limity dotyczące maksymalnej sumy świadczenia są zazwyczaj dość niskie. **Mowa tu zatem bardziej o rekompensacie niż zwrocie środków.** Oczywiście ostatecznie zależy to od rodzaju polisy i warunków podpisywanej umowy. Przykładowe **sumy ubezpieczeń** to na przykład równowartość 150 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń lub maksymalnie 3 tys. zł w razie wypłaty z bankomatu i 4 tys. zł przy płatnościach internetowych.

### **Czy warto ubezpieczać kartę kredytową?**

Nie ma jednoznacznej odpowiedzi na pytanie, czy warto zainwestować w **ubezpieczenie karty kredytowej**. Każdy powinien wziąć pod uwagę własne preferencje i po ich przeanalizowaniu podjąć odpowiednią dla siebie decyzję. Na pewno powinno się pomyśleć o tego typu polisie, jeśli aktywnie korzysta się z limitów kredytowych. **Może ona okazać się przydatna zwłaszcza wtedy, gdy owe limity osiągają znaczne sumy**

**i spłaceniu powstałego zadłużenia będzie sporym kłopotem w momencie wystąpienia zdarzeń losowych (na przykład poważnej choroby).** W takim przypadku opłata związana z wykupieniem ubezpieczenia wydaje się wyjątkowo niewielkim obciążeniem.

Decydując się na **ubezpieczenie karty kredytowej**, należy przede wszystkim pamiętać o starannym przeczytaniu warunków umowy, aby uniknąć ewentualnych rozczarowań związanych z wypłatą niskiego świadczenia lub nieprzyznaniem go wcale.