

DIGITÁLNÍ ZÁVĚŤ

VZOR

Datum aktualizace VZORU

19. 3. 2024

ÚVOD

Cílem tohoto dokumentu je maximálně zjednodušit rodině/komukoli Život v jakékoliv situaci, která může nastat – nemoc, dlouhodobá nepřítomnost, smrt a podobně.

Maximum veškerých plateb je zadáno jako trvalé, nebo inkasní. Pokud bude potřeba něco pohlídat, pak je to uvedeno v dané části tohoto dokumentu. **Současně by na každém z účtů měla být dostatečná rezerva na to, aby platby mohly bez problémů odcházet cca 3 měsíce.**

Většina smluv v papírové podobě k domácnosti a všem firmám je ve skříni. Elektronické verze smluv (případně skeny papírových) jsou pak na cloudovém úložišti.

Každý klíčový firemní projekt obsahuje manuály pro jednotlivé pracovní pozice, které jsou v příslušných složkách na cloudovém úložišti. Tzv. „Firemní“ manuál pak u každé firmy obsahuje nejdůležitější kontakty a popisy.

CO DĚLAT?

Veškerá hesla (soukromá i firemní) jsou uložena ve správci hesel, přístupové údaje k němu jsou uloženy v XXX.

Hesla dávají přístup k:

- technice (počítač, mobil...)
- cloudovým službám (Google Disk, OneDrive...)
- softwaru firmy (online grafické nástroje...)
- veškeré online služby (e-shopy, hudba, video...)

Samotné firmy jsou nastaveny tak, že naprostá většina činností je delegována na jednotlivé lidi, kteří ví, co mají dělat.

KONTAKTY

Níže jsou uvedeny kontakty, které mohou pomoci.

! - takto označené kontakty jsou důležité, např. kontakt na správce webhostingu, který je nutno platit na měsíční bázi.

XXX

Tel.:

E-mail:

Adresa:

Popis: kamarád, který zná velké množství vnitřních nástrojů, postupů a také ví, jak jsem o jednotlivých firmách přemýšlel. Minimálně dokáže poradit, či nasměrovat.

Daňový poradce

Kdo:

Tel.:

E-mail:

Adresa:

Popis: stará se komplexně o účetnictví a daňová přiznání všech firem.

Právník

Kdo:

Tel.:

E-mail:

Web:

Adresa:

Popis: řeší ve všech firmách právní záležitosti.

Bankovní poradce

Kdo:

Tel.:

E-mail:

Adresa:

Popis: řeší podnikatelské účty všech firem.

Finanční poradce

Kdo:

Tel.:

E-mail:

Popis: stará se o finanční portfolio (hypotéky, spoření, pojištění) jak soukromé, tak i pro firmy.

! Cloudové řešení (hosting + mail)

Kdo:

Tel.:

Web:

Kdo platí:

Popis: hosting pro weby a projekty všech firem. Platí se trvalým příkazem na měsíční bázi. Je nutné, aby byly **včas uhrazeny faktury!**

FIRMA

Doporučený postup

Pro krizové řešení je v XXX uložena menší hotovost.

Akutně je třeba řešit zaplacení hostingu, mobilu, mailů – jednotlivé faktury pak chodí do mailu.

Dále:

1. Domluvit schůzku s notářem a právníkem,
2. domluvit co nejdříve schůzku s odborníky na krizové řízení,
3. přepsat firmy na někoho z rodiny(?),
4. následně jmenovat jako jednatele jednotlivých firem profesionálního jednatele (viz bod 2),
5. pokračovat v nastaveném směru u jednotlivých firem,
6. následně řešit buď prodej celé skupiny, nebo ponechání jednatele ve firmách a rozdělení zisku např. 80/20 mezi rodinu a jednatele – za dozoru krizového řízení.

Dále pro přihlašování do některých online služeb je potřeba dvoufaktorové ověřování, které je řešeno zasláním SMS na hlavní telefon. Zde tedy bude nutné mít přístup k telefonu, případně požádat o novou SIM kartu u operátora.

Obecně

Veškerý firemní majetek je v kanceláři – typicky nábytek, vybavení, PC, notebook, tablet, telefony a podobně.

- **Telefony vedené u XXX:**
- **Firemní účty u XXX:**
- **E-maily:**
- **Cloudová úložiště:**

Firemní kancelář

- **Adresa:**
- **Klíče:**
- **Elektřina + plyn:**
- **Internet:**
- **Pojištění:**

Přehled všech důležitých smluvních závazků

- výkon práce (jednatel, zaměstnanci, brigádníci...)
- nájemní, podnájemní...
- internet (pevný, mobilní...)
- telefony (pevné linky, mobilní tarify...)
- reklamy (online, billboardy, časopisy, letáky...)
- pojištění (nemovitosti, odpovědnosti, povinné ručení, zaměstnanci...)
- účty (bankovní, investiční, PayPal, Revolut...)
- web (prezentace, domény, hosting...)
- služby (právní, účetní, poradenské, reklamní...)
- virtuální sídlo společnosti
- a další...

V případě potřeby je důležité vyřešit (nesplacené) závazky

- úvěry
- půjčky
- kontokorenty
- leasingy
- směnky
- závazky vůči společníkům, či třetím stranám
- a další...

OSOBNÍ

Obecně

Veškerý movitý majetek je v bytě – typicky nábytek, vybavení, PC, notebook, tablet, telefony a podobně.

- Telefon:
- Soukromý účet u XXX:
- Soukromý účet u YYY (využívaný jako podnikatelský):
- E-mail:

Byt

- Adresa:
- Klíče:
- Elektřina + plyn:
- Internet:
- SVJ:
- Správa SVJ:
- Pojištění: