

FINANČNÍ MANAGEMENT 13

ELEKTRONICKÝ NEWSLETTER TITULU FINANČNÍ MANAGEMENT, vydává Economia, a.s.

30. 6. 2006

Benefity pro zaměstnance: penzijní a životní pojištění

Pokud se zaměstnavatelé rozhodnou poskytovat zaměstnancům nějaké výhody mimo mzdu, je jejich přáním, aby tyto výhody splňovaly dvě podmínky – osvobození na straně zaměstnance a zároveň daňovou úlevu na straně zaměstnavatele.

Tyto podmínky splňují dva produkty, a to penzijní pojištění a životní pojištění. Zákonem povolené limity však nejsou nijak vysoké.

Příspěvek na penzijní pojištění

Základní podmínkou pro poskytování příspěvků je, že zaměstnanec uzavře s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

Při stanovení výše příspěvku zaměstnavatele pro poskytování penzijního připojištění jeho zaměstnanců je účelné tuto výši stanovit buď v pevné částce (například 200 Kč měsíčně), nebo procentem z vyměřovacího základu pro pojistné.

Příspěvek zaměstnavatele až do výše 3 % vyměřovacího základu zaměstnance je daňově účinným nákladem společnosti a ve výši do 5 % vyměřovacího základu zaměstnance je pro zaměstnance příjmem od daně osvobozeným.

Je však třeba zdůraznit, že u zaměstnance, u něhož zaměstnavatelé provádějí zúčtování mezd pravidelně měsíčně, se posuzuje **měsíční** vyměřovací základ. Příspěvek zaměstnavatele poukázáný na účet zaměstnance u penzijního fondu do **8 dnů** po zúčtování mezd za uplynulý kalendářní měsíc se porovnává s příjmem zaměstnance dosaženým za uplynulý kalendářní měsíc.

Pojistné:

Pro započitatelnost či nezapočitatelnost příspěvku do vyměřovacího základu pro pojistné na sociální a zdravotní zabezpečení není rozhodné, zda se z příspěvku platí daň z příjmů, nebo zda je od placení daně z příjmů osvobozen.

1. Sociální pojištění:

Od plateb pojistného na sociální zabezpečení je příspěvek zaměstnavatele osvobozen v jakémkoliv výši, splňuje-li následující podmínky:

a) *Příspěvek je placen zaměstnavatelem za zaměstnance.*

Placení příspěvku „za zaměstnance“ znamená, že zaměstnavatel poukazuje příspěvek ze svého účtu přímo na účet penzijního fondu, u něhož je zaměstnanec pojištěn. Pokud by jej zaměstnavatel poskytoval přímo zaměstnanci a zaměstnanec by si celý příspěvek platil sám (v hotovosti, složenkou, převodem ze svého účtu či prostřednictvím zaměstnavatele formou srážky ze mzdy), zahrnovala by se částka, kterou zaměstnavatel přispěl zaměstnanci na jeho pojištění, do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení.

b) *Zaměstnavatel neváže poskytnutí příspěvku na výkon práce.*

Pokud by zaměstnavatel poskytoval příspěvek jen těm zaměstnancům, kteří pracovali (vykonávali zaměstnání), zahrne se příspěvek do základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení. Tak například, bude-li zaměstnavatel poskytovat za zaměstnance příspěvek na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem 300 Kč měsíčně, ale jen za ty měsíce, v nichž zaměstnanec odpracoval aspoň 15 směn, zahrnula by se částka 300 Kč do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální pojištění. Stejně by to platilo i

v případě, že výše příspěvku zaměstnavatele by byla stanovena určitým procentem ze mzdy (platu), jež byla zaměstnanci zúčtována; tzn., že za měsíc, v němž zaměstnanec neměl žádnou zúčtovanou mzdu, neboť nepracoval proto, že byl uznán práce neschopným, čerpal dovolenou (byla mu zúčtována jen náhrada mzdy), měl neplacené volno apod., by mu zaměstnavatel žádný příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem neposkytl.

Je-li však příspěvek stanoven určitým procentem z vyměřovacího základu pro pojistné na sociální zabezpečení (nikoliv ze mzdy), není tento příspěvek poskytován v souvislosti s výkonem zaměstnání, ale jen s trváním zaměstnání; v tomto případě se příspěvek nezahrnuje do vyměřovacího základu.

(Pokračování na stránce 2)

Vážení čtenáři,

vzhledem k nastávajícímu období letních dovolených a prázdnin bude newsletter Finanční Management vycházet jako měsíčník (4. srpna a 8. září).

Redakce

Čtete nové číslo časopisu

Finanční Management



- Řízení operačních rizik
- Rizika financování pohledávek
- Všechny stránky factoringu

Pro předplatitele časopisů Moderní řízení, HR Management a Právní rádce sleva 30 %.

Více informací a ukázkové číslo ZDARMA na tel. 800 110 022 nebo na www.ManagerWeb.cz.

economia
OBSAH ROZHODUJE

DAŇOVÝ KALENDÁŘ – ČERVEN/ČERVENEC

30. 6.

Daň z příjmů

- a) podání přiznání za rok 2005 zpracované poradcem v prodloužené lhůtě a u společností, které mají ověřenu účetní závěrku auditorem
- b) úhrada daně za rok 2005 při prodloužené lhůtě, zálohy na daň zaplacené v průběhu zdaňovacího období se započtou na úhradu skutečné daně
- c) odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za květen
- d) odvod částek zajištění daně za květen

Daň z nemovitostí – 2. splátka na daň (poplatníci s daňovou povinností vyšší než 1000 Kč s výjimkou poplatníků samostatně provozujících zemědělskou výrobu a chov ryb)

10. 7.

Pojistné – je splatná záloha na důchod, a nemocen. pojištění a záloha na zdrav. pojištění za červen

Zdravotní pojištění

- a) podání Přehledu za rok 2005 OSVČ podávajícími přiznání k dani z příjmů fyz. osob v prodloužené lhůtě
- b) doplatek pojistného za rok 2005 OSVČ podávajícími přiznání k dani z příjmů fyzických osob v prodloužené lhůtě

Spotřební daň – platba daně za květen (mimo spotřební daň z lihu)

17. 7.

Daň silniční – záloha za 2. čtvrtletí

25. 7.

DPH – podání přiznání a zaplacení daně za červen plátců s měsíčním zdaňovacím obdobím

DPH – podání přiznání a zaplacení daně za 2. čtvrtletí plátců s čtvrtletním zdaňovacím obdobím

Souhrnné hlášení – podání hlášení za 2. čtvrtletí 2005

Spotřební daň – podání přiznání za červen, podání přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů, zelené nafty a technického benzínu a mazacích olejů za červen 2005 (pokud vznikl nárok)

Spotřební daň – platba spotřební daně z lihu za květen 2005

31. 7.

Daň darovací – přiznání k dani z majetku bezúplatně nabytého v I. pololetí právníky osobami podle § 20 odst. 4

Pojistné na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání za 3. čtvrtletí

Daň z příjmů

- a) odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za červen
 - b) odvod částek zajištění daně za červen
- Pojistné na důchodové a nemocenské pojištění**
- a) **podání přehledu** OSVČ podávajícími přiznání k dani z příjmů fyzických osob v prodloužené lhůtě
 - b) **doplatek** pojistného OSVČ podávajícími přiznání k dani z příjmů fyzických osob v prodloužené lhůtě

(Pokračování ze stránky 1)

Příspěvek se také nezahrnuje, i když podmínkou pro poskytnutí příspěvku je trvání zaměstnání po určitou dobu, např.:

- zaměstnavatel poskytne příspěvek jen těm zaměstnancům, kteří jsou u něho zaměstnáni aspoň tři roky; nebo
- zaměstnavatel diferencuje výši příspěvku zaměstnancům podle kritérií, které si určil – např. vedoucím pracovníkům poskytne příspěvek ve výši 2000 Kč měsíčně a ostatním ve výši jen 300 Kč měsíčně; nebo
- zaměstnancům, kteří odpracovali v měsíci všechny směny, poskytne zaměstnavatel příspěvek 300 Kč a ostatním jen 200 Kč; nebo
- zaměstnancům nebude za některé měsíce příspěvek náležet, např. za měsíc, ve kterém měl zaměstnanec po celý měsíc neplacenou absenci či v něm ukončil pracovní poměr apod.

2. Zdravotní pojištění

Od plateb pojistného na zdravotní zabezpečení je příspěvek zaměstnavatele osvobozen v jakékoliv výši, pokud splňuje pouze podmínku, že je hrazen zaměstnavatelem za zaměstnance.

Příspěvek na životní pojištění

a) Podmínky pojistné smlouvy z hlediska daně z příjmů

Aby vůbec mohl zaměstnavatel zaměstnanci poskytovat daňově výhodný příspěvek na životní pojištění, musí být v prvé řadě uzavřena pojistná smlouva, a to mezi zaměstnancem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území ČR podle zvláštního právního předpisu. Smlouva musí být uzavřena pro tyto případy:

- pro případ dožití (*pojistnou událostí je dožití se určitého věku pojištěného, resp. dne uvedení do smrti jako konec pojištění*) nebo
- pro případ smrti nebo dožití (*pojistnou událostí je smrt pojištěného, zemře-li v době, na niž bylo pojištění sjednáno, nebo dožití se určitého věku nebo určitého data*) nebo
- na důchodové pojištění (*pojistnou událostí je dožití se určitého dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu*),

a to i při sjednání dřívějšího plnění v případě vzniku nároku na:

- starobní důchod nebo
- plný invalidní důchod nebo
- v případě, stane-li se zaměstnanec plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění, nebo v případě smrti. Smlouva musí dále splňovat následující podmínky:

1) výplata pojistného plnění (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a

2) současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne zaměstnanec věku 60 let, a

3) u pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití, navíc za

předpokladu, že pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má sjednanou pojistnou částku alespoň na 40 tisíc Kč a

4) pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 tisíc Kč.

Na pojistné smlouvy, které neobsahují pevně sjednanou částku pro případ dožití, se podmínka minimální pojistné částky nevztahuje, stačí tedy splnit pouze zákonné podmínky pro uplatnění odpočtu od základu daně číslo 1) a 2).

U důchodového pojištění se za sjednanou pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití.

b) Podmínky pojistné smlouvy z hlediska pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení

Pojistné na sociální a zdravotní pojištění se neplatí z pojistného zaplaceného zaměstnavatelem za zaměstnance na jeho:

- úrazové pojištění,
- zdravotní pojištění,
- penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití (týká se smrti úrazem),
- důchodové pojištění.

Z uvedeného výčtu nezapočítatelných plnění je zřejmé, že pojistné placené zaměstnavatelem za zaměstnance pouze pro případ smrti není osvobozeno od placení pojistného.

Je tedy třeba pečlivě uzavřeno smlouvu na životní kapitálové pojištění prostudovat z hlediska krytí rizik. Jestliže bude obsahovat i pojištění pro případ smrti z obecných příčin, nikoliv pouze z důvodu úrazu, je třeba pojistné určené na pojištění pro případ smrti zahrnout do vyměřovacího základu. Jestliže bude smlouva uzavřena tak, že nebude možno rozklíčovat výši pojistného placeného na životní kapitálové pojištění na jednotlivé druhy pojištění, musí být odvedeno pojistné na sociální a zdravotní pojištění z celé částky, kterou platí zaměstnavatel za zaměstnance.

c) Výše příspěvku na životní pojištění

Pro zaměstnavatele je daňově účinným nákladem příspěvek ve výši 8000 Kč ročně na jednoho zaměstnance.

Pro zaměstnance je příspěvek osvobozený od daně až do výše 12 tisíc Kč ročně. Příspěvek vyšší bude považován za naturální příjem zaměstnance a bude podléhat dani ze závislé činnosti.

Příspěvek (splňující podmínky v bodě b) v jakékoliv výši nebude podléhat odvodu pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

Pokud si zaměstnanec bude platit pojištění i sám, maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období z jeho základu daně jako nezdanitelnou částku činí v úhrnu 12 tisíc Kč.

Lída Malimánková

malimankova@fucik.cz

Čtete nové číslo časopisu Moderní řízení



- Implementace strategie bez restrukturalizace
- Jak zlepšit činnost projektových týmů
- Úvěrové pojištění ve službách českých exportérů
- Celoživotní vzdělávání

Pro předplatitele časopisů
Finanční Management, HR Management
a Právní rádce sleva 30 procent.

Více informací a ukázkové číslo ZDARMA na
tel. 800 110 022 nebo na www.ManagerWeb.cz.

economia
OBSAH ROZHODUJE

Rizika financování pohledávek

Zásadní odlišností nástrojů financování podniku (financování pohledávek, zásob, technologií či nemovitostí potřebné k chodu podniku) či nemovitostí potřebné k chodu podniku) z kategorie úvěrových produktů financování aktiv, anglicky „Asset Based Lending“ (ABL), je jejich vazba na podkladové aktivum. To znamená, že pro návratnost poskytnutého financování je podstatná likvidní hodnota tohoto aktiva. Finanční síla příjemce financování a jeho schopnost vygenerovat dostatek hotovosti na splacení např. úvěru, je až druhořadým hlediskem.

FINANČNÍ MANAGEMENT

Poskytovatel financování může v případě potřeby kdykoliv financování beze ztrát ukončit při dohrzení dvou základních podmínek. Tou první je právo věřitele zpeněžit podkladové aktivum na základě jeho vlastního uvážení, tou druhou podmínkou je nutnost udržovat objem poskytnutého financování v poměru vůči očekávané likvidní hodnotě financovaných aktiv. Jak lze těchto podmínek dosáhnout v případě financování krátkodobých obchodních pohledávek na tzv. otevřený účet s platební podmínkou do 180 dnů?

V podmínkách naší legislativy lze zříditi právo k financovaným pohledávkám v zásadě těmito třemi způsoby – zástavou, zajišťovacím převodem práv nebo postoupením pohledávky. Celý článek Jiřího Matuly si můžete přečíst v časopisu *Finanční Management* 5/2006, které právě vyšlo. Ukázkové číslo zdarma lze objednat na www.ManagerWeb.cz.

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ



- Částka 99, rozeslaná 30. 6. 2006

319. Zákon o některých opatřeních ke zprůhlednění finančních vztahů

v oblasti veřejné podpory, a o změně zákona číslo 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon o úrazovém pojištění zaměstnanců

Dne 7. června 2006 vyšel ve Sbírce zákonů pod číslem 266 zákon o úrazovém pojištění zaměstnanců. Tento zákon upravuje právní vztahy zaměstnanců v případě poškození zdraví pracovním úrazem či nemocí z povolání.

V současné době zaměstnavatelé platí úrazové pojištění jedné ze dvou pojišťoven určených zákoníkem práce – Kooperativě nebo České pojišťovně. Tato situace byla předmětem kritiky Evropské unie, protože docházelo k diskriminaci ostatních pojišťoven na našem území. EU požadovala zákon změnit a zpřístupnit pojištění všem pojišťovnám, nebo naopak pojišťovny vyloučit a přenést pojištění na stát. Zákon rozhodl o druhé variantě a odškodňování pracovních úrazů a nemocí z povolání přejde z komerčních pojišťoven na Českou správu sociálního zabezpečení.

Od roku 2008 tak už nebude existovat pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemocí z povolání, ale bude zaveden nový druh sociálního úrazového pojištění se systémem poskytovaných dávek.

Odpovědnost za škodu způsobenou na zdraví pracovním úrazem nebo nemocí z povolání se tak přenesla ze zaměstnavatele do systému sociálního zabezpečení.

Zaměstnavatelé budou České správě sociálního zabezpečení odvádět pojistné ve stejné výši jako dosud. Zákon zavádí podmínky pro zvýšení pojistného a slevu na pojistném na základě průměrné úrazové zátěže pro jednotlivé skupiny ekonomických činností.

Zaměstnavatelé se nově ukládá oznamovací povinnost vzniku a zániku úrazového pojištění zaměstnance a předkládání přehledů o výši vyměřovacích základů a výši pojistného.

Správa zajistí stejný režim, který dnes platí v oblasti sociálního pojištění – na základě poškození zdraví pracovním úrazem nebo nemocí z povolání bude správa vyplácet dávky z úrazového pojištění přímo poškozeným zaměstnancům.

Lída Malimánková

malimankova@fucik.cz

Požadavky na bezpečnost a ochranu zdraví

Dne 23. května 2006 vyšel ve Sbírce zákonů pod číslem 309 zákon, kterým se upravují požadavky na bezpečnost a ochranu zdraví při práci. Cílem tohoto zákona je zlepšit podmínky pro bezpečnost a ochranu zdraví při práci a snížit množství pracovních úrazů. Účinnost zákona je od 1. ledna 2007.

Nový zákon mj. stanoví požadavky na bezpečnost práce nejen v oblasti pracovních vztahů, ale také při činnostech nebo poskytování služeb mimo tyto právní vztahy. Do okruhu osob, na něž se budou vztahovat ustanovení o bezpečnosti práce, se nově zahrnou i ti, kteří nemají se zaměstnavatelem uzavřen pracovní právní vztah, ale podílejí se na jeho činnostech (například práce na základě smlouvy o dílo).

Jednou ze změn, které mají vést ke snížení počtu pracovních úrazů, je zavedení institutu koordinátora BOZP na staveništích, kde zkušenosti z ostatních evropských zemí dokazují, že

jeho existence vede ke snižování úrazovosti ve stavebnictví až o čtvrtinu.

Koordinátorem BOZP se stane osoba, která splní požadovanou kvalifikaci a kterou určí zadavatel stavby. Jejím úkolem bude zajistit bezpečnost a ochranu zdraví při přípravě a realizaci stavby. Povinnost určit koordinátora bude mít zadavatel stavby, a to v případě, že na staveništi budou současně pracovat zaměstnanci více subdodavatelů.

Povinnost určit koordinátora se nevztahuje na stavby, na které není nutné vystavit stavební povolení či ohlášení a na stavby prováděné svěpomocí. Náplní práce koordinátora bude upozorňovat zadavatele stavby na nedostatky v oblasti bezpečnosti práce a doporučovat způsob jejich odstranění, aby na stavbě nedocházelo k pracovním úrazům.

Lída Malimánková

malimankova@fucik.cz



Daň z přidané hodnoty a e-commerce

Blížící se konec platnosti (30. června 2006) Směrnice o elektronicky poskytovaných službách (COM (2002) 38) přinesl potřebu alespoň dočasně vyřešit situaci takovým způsobem, aby nedošlo k návratu k pravidlům platným před účinností této směrnice, která mj. zavedla pro oblast elektronicky poskytovaných služeb následující:

- elektronicky poskytované služby spotřebované mimo EU jsou osvobozeny od DPH;
- v případě spotřeby elektronicky poskytova-

ných služeb v Evropské unii podléhají tyto služby DPH;

– pro poskytovatele ze třetích států platí zjednodušená registrace, kdy tyto poskytovatelé jednají vždy pouze s jednou daňovou správou podle vlastního výběru.

Evropská komise proto navrhuje prodloužit platnost této směrnice až do konce roku 2008. Členské státy by toto opatření měly přijmout s účinností od 1. července 2006. Hlavním cí-

(Pokračování na stránce 4)

KRÁTCE

Sociální a zdravotní pojištění u cizinců pracujících v ČR

Vstupem do EU dne 1. 5. 2004 se vztahy ČR a ostatních členských států v oblasti pojištění začaly řídit Nařízením Rady EHS č. 1408/71, o aplikaci soustav sociálního zabezpečení na zaměstnané osoby, osoby samostatně výdělečně činné a členy jejich rodin pohybující se v rámci Společenství (nařízení). Nařízení platí ve všech členských státech EU a má vyšší právní sílu než národní legislativa. Nařízení upravuje jednotně všechny oblasti sociálního zabezpečení, např. nemocenského, důchodového, zdravotního a další druhy pojištění.

Základní pravidla

Podle základního pravidla podléhá osoba systému pojištění *pouze v jednom členském státě EU*, i když je zaměstnána nebo vykonává činnost v několika státech současně. Podle obecného principu je *osoba pojištěna v tom státě, kde vykonává činnost*. Nehraje přitom roli, kde osoba bydlí, kde má sídlo její zaměstnavatel nebo jaká je její státní příslušnost. Obecné ustanovení však platí pouze tehdy, pokud specializované články nařízení nestanoví jinak.

Režim vyslání

Výjimku z obecného pravidla „odváděj příspěvky do systému té země, kde pracuješ“ lze aplikovat při vyslání. Vyslání je pověření zaměstnance vykonáváním činnosti v jiném členském státě EU podle pokynů zaměstnavatele a za odměnu vyplácenou tímto zaměstnavatelem. Zaměstnanec podléhá i nadále systému pojištění vysílajícího státu, pokud očekávané trvání činnosti v ČR nepřevyšuje 12 měsíců. Dobu vyslání lze prodloužit z důvodu nepředvídaných okolností, nejvíce však o dalších 12 měsíců. Zaměstnanec musí být účasten na pojištění ve vysílacím státě dříve, než začne běžet doba vyslání. Pracovněprávní vztah mezi zaměstnancem a vysílajícím podnikem musí trvat po celou dobu vyslání. Obdobná pravidla platí pro osobu samostatně výdělečně činnou, která vysílá sama sebe.

Činnost vykonávaná pouze v ČR

Z výše uvedeného plyne, že osoba vykonávající práci pouze na území ČR, která není vykonávána v režimu vyslání, *podléhá českým právním předpisům*. Je povinna přispívat do českého systému pojištění.

Činnost vykonávaná v ČR a v dalším členském státě EU

V případě výkonu činnosti v několika státech současně přicházejí ke slovu výjimky z obecného pravidla. Podle nich osoba, která bydlí na území jednoho státu a vykonává práci na území tohoto státu a zároveň pracuje i na území jiného státu (popř. jiných států), *podléhá právním předpisům státu bydliště*. To platí i v případě, kdy zaměstnanec pracuje pro několik různých zaměstnavatelů, kteří mají sídlo na území jiných států, než je bydliště.

Bydliště pro účely nařízení

Podle nařízení se termínem „bydliště“ rozumí obvyklé bydliště. Vychází se z předpokla-

(Pokračování na stránce 4)

(Pokračování ze stránky 3)

lem prodloužení platnosti je získat dostatečný čas pro nalezení trvalého řešení této problematiky. Cestou k tomuto řešení jsou návrhy dvou směrnic, a to:

- COM (2005) 334 – o místě zdanitelného plnění v případě služeb,
- COM (2004) 728 – o zjednodušení DPH povinností.

Ve druhém případě se jedná o zavedení tzv. One Stop VAT Shop, kdy by jednotliví plátcí měli možnost jednat jen s jedním správcem daně ve státě, kde jsou usazeni.

Jestliže by došlo k návratu pravidel platných před 1. 1. 2003, tj. před zavedením směrnice COM (2002) 38, přineslo by to pro plátce se sídlem v Evropské unii narušení rovných tržních podmínek a významně znevýhodnění, jelikož by DPH podléhaly všechny služby poskytnuté plátcí se sídlem v EU, včetně služeb s místem plnění mimo EU.

Naopak poskytovatelé služeb ze třetích zemí by nepodléhali DPH vůbec, ani v případech poskytování služeb s místem plnění v EU.

Ing. Jiří Jindra, jindra@fucik.cz

Zdanění zahraničních účtů v EU a ve Švýcarsku

Všechny fyzické osoby, které mají uloženy své finanční prostředky na účtech u zahraničních bank v rámci Evropské unie a Švýcarska, budou muset od 1. 7. 2006 úroky z uložených příjmů v zahraničí zdaňovat. Příčinou je ratifikace direktivy Evropské unie o úrokových sazbách. Podle této direktivy, která byla implementována do zákona o daních z příjmů, a to konkrétně do § 38fa zákona 586/92 Sb., mají banky členských států a Švýcarska povinnost ohlásit úroky, které připsaly cizím státním příslušníkům na jejich účet. Uvedené ustanovení se týká všech fyzických osob, které mají bydliště v EU a příjmy z úroků, z úvěrů a z půjček, popř. příjmy odvozené nebo příjmy z prodeje podílových listů.

Až doposud platilo, že si čeští občané mohli bez omezení a jakékoliv oznamovací povinnosti otvírat účty v kterémkoliv cizím státě. Nehrozilo nebezpečí, že banka ze své vlastní iniciativy poskytne informace českým úřadům o vlastníkovi účtu a informace týkající se operací na účtu. To mělo za následek, že řada vlastníků těchto účtů opomíjela zdanit své přijaté úroky ve své zemi, což se samozřejmě nelíbilo Evropské unii, neboť toto snižovalo daňový výnos. Tento fakt způsobil velký odliv daňových prostředků ze zemí Evropské unie do států s vysokým stupněm bankovního tajemství. Například z Německa podle odhadů oteklo údajně přes 300 miliard eur.

Výsledkem jednání Evropské unie bylo zavedení informační povinnosti bank neboli tzv. platebních zprostředkovatelů. Pro banky, respektive platební zprostředkovatele v EU a Švýcarsku platí, že do konce června 2006 musí v České republice ohlásit, kolik připsaly na úrocích českým občanům. Stejnou povinnost mají i české banky pro příjmy týkající se občanů z EU a Švýcarska, kteří u nich mají uloženy

peníze. České, respektive zahraniční finanční úřady se tak dozvědí:

- jméno a adresu skutečného vlastníka účtu,
- číslo účtu,
- výši připsaných úroků.

Uvedené povinnosti vyplývají konkrétně z § 38fa zákona o daních z příjmů, který implementuje do českého zákona o dani z příjmů směrnici Rady EU 2003/48 ES z 3. 6. 2003 o zdanění příjmů z úspor ve formě úrokových plateb. Kromě Evropské unie se týká toto ustanovení i následujících zemí: Anguilla, Aruba, Britské Panenské ostrovy, Guernsey, Jersey, Kajmanské ostrovy, Monserrat, Nizozemské Antily, ostrov Man, Turks and Cacois, dále Andorra, Lichtenštejnsko, Monako, San Marino a Švýcarsko.

Na základě oznámených skutečností budou pak české finanční úřady jednak kontrolovat, zda úroky byly zdaněny, a dále pak mohou požadovat doložení toho, že příjmy připsané na bankovní účty byly v Česku řádně zdaněny, popř. tyto zdanit.

V tzv. tříletém přechodném období je možné, aby banka (platební zprostředkovatel) nenahlásila příslušným finančním úřadům úrokové příjmy, pokud budou zdaněny srážkovou daní, která v prvním roce činí 15 %, ve druhém 20 % a ve třetím roce 35 %.

V případě, že bude srážena srážková daň, bude na základě uzavřené smlouvy minimálně po dobu tří let, tedy do roku 2009, zachováno bankovní tajemství.

Naskýtá se tak otázka, zda lze zamezit tomu, aby úrokové příjmy byly českým orgánům zahraniční bankou hlášeny. Praxe nabízí několik možností. Doporučujeme však vždy konzultovat se svým daňovým poradcem.

Ing. Ivan Fučík

ff@fucik.cz

(Pokračování ze stránky 3)

du, že každá osoba má pouze jedno obvyklé bydliště, kde má centrum svých zájmů. V případě pochybností, v kterém státě má osoba obvyklé bydliště, je třeba vycházet především ze zřetelného projeveného úmyslu osoby trvale se zdržovat na určitém místě a z faktického stavu existujícího dlouhou dobu.

Formulář E101

Potvrzení o příslušnosti k právním předpisům se vystavuje při vyslání zaměstnance nebo OSVČ, souběžném výkonu činnosti ve dvou nebo více členských státech a u dohodnuté výjimky.

Závěr

České předpisy na rozdíl od předpisů soudních států neobsahují maximální limit pro odvody pojistného na sociální pojištění.

U řady cizinců je tedy nevýhodné, pokud začnou podléhat systému pojištění v ČR. Tuto skutečnost je nutno zohlednit při plánování odvodové povinnosti těchto osob v celé EU.

Ing. Ivan Fučík, ff@fucik.cz

Jana Rybáková, rybakova@fucik.cz

Potravin v 5% sazbě DPH

Zákonem č. 319/2006 Sb. byl mimo jiné novelizován zákon o dani z přidané hodnoty. Příloha č. 1 obsahující seznam zboží podléhajícího snížené sazbě DPH nově zahrnuje v podstatě všechny potraviny s výjimkou alkoholických nápojů. V zákoně není stanoven okamžik účinnosti, platí proto obecné pravidlo, podle něhož nabývá zákon účinnosti 15. dnem od vyhlášení ve Sbírce zákonů.

Nová smlouva o zamezení dvojího zdanění s Rakouskem

Dne 8. 6. 2006 byla podepsána smlouva mezi ČR a Rakouskem o zamezení dvojího zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmů a z majetku. Smlouva byla podepsána včetně protokolu, který tvoří její nedílnou součást. Pokud se podaří uskutečnit nezbytné legislativní práce v obou státech ještě v průběhu roku 2006, nová smlouva bude prováděna od 1. 1. 2007. Dnem, kterým se začne provádět tato smlouva (tj. nabude účinnosti), přestane být v platnosti a přestane se provádět dosavadní smlouva mezi Československou socialistickou republikou a Rakouskou republikou o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmů a z majetku, která byla podepsána ve Vídni dne 7. 3. 1978 (v ČR publikována ve Sbírce zákonů č. 48/1979).

Newsletter Finanční Management vydává Economia a.s. ve spolupráci s auditorskou a poradenskou firmou



Fučík & partneři

www.fucik.cz, tel.: 234 035 600

ManagerWeb.cz

Jediný informační portál
pro top management
www.ManagerWeb.cz