

Německo a volný pohyb služeb

Poskytovatelé služeb usazení v jiné členské zemi, kteří chtějí prostřednictvím svých pracovníků poskytovat služby v Německu a tito pracovníci jsou původem ze zemí mimo EU, tzv. třetích zemí, museli respektovat velké množství omezení při výběru těchto zaměstnanců k vyslání do Německa. Německo vyžadovalo u těchto lidí zvláštní povolení k pobytu udělované diplomatickými zastoupeními SRN v jednotlivých členských zemích, pokud měli v úmyslu pobývat na území Německa déle než tři měsíce a vykonávat zde zaměstnaneckou činnost. Spolu s dalšími podmínkami pro udělení takového víza, mezi které patřil i požadavek, aby daný pracovník byl zaměstnán u poskytovatele služby nejméně jeden rok, tak Německo vytvářelo překážky pro volný pohyb služeb.



poskytování služeb. Za dostatečné, avšak méně omezující opatření ESD považuje, aby poskytovatel služeb předložil jen prohlášení potvrzující legální postavení uvedených pracovníků vůči němu. Podobně odpovědnost za legálnost vyslání pracovníků nesou vysílající podniky, a kontrolní opatření Německa jsou tedy neodůvodněná. ESD také poukazuje na jiné možnosti předcházení sociálnímu dumpingu v podobě možnosti jednotlivých členských států rozšířit platnost svých právních předpisů, příp. kolektivních smluv, týkajících se minimální mzdy na každou osobu, která je zaměstnána (i jen dočasně) na jejich území.

Na základě výše uvedených argumentů Soudní dvůr dospěl k závěru, že Německo porušilo ustanovení o volném pohybu služeb. Lze tedy očekávat změnu v dosavadní praxi při vyslání pracovníků do Německa v rámci poskytování služeb.

Zdroj: Tisková zpráva Soudního dvora Evropských společností

Ing. Jiří Jindra, jindra@fucik.cz

DPH při zajištění závazku převodem práva

Jedním ze způsobů zajištění závazků je podle § 553 občanského zákoníku zajištění plnění závazku převodem práva dlužníka ve prospěch věřitele. V praxi bývá sjednáváno např. jako doplněk úvěrové smlouvy za účelem zajištění splátek úvěru, a to ve formě smlouvy o převodu vlastnického práva k věci dlužníka na věřitele (dále jen „zajišťovací převod práva“).

Uzavřením smlouvy o zajišťovacím převodu práva se převádí **vlastnické právo k věci dlužníka na věřitele**. Dlužník je po dobu trvání dluhu omezen v dispozici s věcí, např. ji nemůže prodat třetí osobě. Naopak věřitel s ní není

oprávněn nakládat, dokud dlužník neporuší povinnosti vztahující se k zajištěnému závazku.

Zpravidla je zároveň sjednána rozvazovací podmínka, kdy **po splnění závazku**, např. splacení úvěru, **přechází vlastnictví věci zpět na dlužníka**. Pokud dlužník řádně a včas neplní svůj dluh, věřitel jej za něj **vyrovná z výtěžku z prodeje věci**. Rozdíl mezi výnosem, náklady na prodej věci a nesplacenou pohledávkou vyplatí věřitel dlužníkovi. Věřitel nemá právo s věcí nakládat jinak, než věc prodat a z výtěžku uspokojit pohledávku.

(Pokračování na stránce 2)

Nekalé obchodní praktiky

Základním cílem zavedení směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2005/29/ES ze dne 11. května 2005 o nekalých obchodních praktikách vůči spotřebitelům na vnitřním trhu a o změně směrnice Rady č. 84/450/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 97/7/ES, 98/27/ES a č. 2002/65/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 (směrnice o nekalých obchodních praktikách) je harmonizace právních předpisů členských států týkajících se obchodních praktik na trhu Společenství, které poškozují ekonomické zájmy spotřebitele.

Podle čl. 153 odst. 1 a odst. 3 písm. a) Smlouvy má Společenství přispívat k dosažení vysoké úrovně ochrany spotřebitele prostřednictvím opatření přijatých podle článku 95 Smlouvy. V souladu s čl. 14 odst. 2 Smlouvy vnitřní trh zahrnuje prostor bez vnitřních hranic, v němž je zajištěn volný pohyb zboží a služeb a svoboda usazování. Rozvíjení poctivých obchodních praktik v prostoru bez vnitřních hranic je zásadní pro podporu rozvoje přeshraničních činností. Směrnice však upravuje pouze vztahy, které mají negativní dopad na spotřebitele, nikoliv jednání, které v obchodních praktikách poškozují soutěžitele. Přesto harmonizace značně zvyšuje právní jistotu jak spotřebitelů, tak i podniků.

Spotřebitelé i podniky se budou moci spolehnout na jednotný právní rámec vycházející z jasně vymezených právních pojmů upravujících veškerá hlediska nekalých obchodních praktik EU. Výsledkem má být odstranění překážek plynoucích z rozdílnosti předpisů o nekalých obchodních praktikách.

Více se dočtete v článku Nekalé obchodní praktiky JUDr. Jany Čechové a PhDr. Vladimíra Příkryla v Právním rádci 2/2006, který vyšel 23. února 2006.

Ukázkové číslo zdarma si můžete objednat na adrese www.ManagerWeb.cz.

DAŇOVÝ KALENDÁŘ – ÚNOR/BŘEZEN

24. 2.

Spotřební daň – platba spotřební daně z lihu za prosinec 2005

27. 2.

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

DPH – podání přiznání a zaplacení daně za leden

28. 2.

Daň z příjmů – a) odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za leden

Daň z příjmů – b) odvod částek zajištění daně za leden

2. 3.

Srážková daň – vyúčtování daně z příjmů vybírané srážkou podle § 69 odst. 2 zákona o správě daní a poplatků

8. 3.

Pojistné – je splatná záloha na pojistné na důchodové pojištění a pojistné na nemocenské pojištění OSVČ a záloha na pojistné na zdravotní pojištění OSVČ za únor

Asset management, ERP

Čtete nové číslo časopisu **Finanční Management!**
Pro předplatitele časopisů HR Management, Moderní řízení a Právní rádce
sleva 30 procent.



Ukázkové číslo ZDARMA si objednejte na 233 071 197 nebo www.ManagerWeb.cz.

economia
OBSAH ROZHODUJE

(Pokračování ze stránky 1)

Zpravidla jde o konkrétní věc, ke které bývá zároveň se zajišťovacím převodem práva uzavřena **bezúplatná smlouva o výpůjčce** podle § 659 občanského zákoníku, aby ji dlužník mohl i po dobu trvání závazku využívat.

Zajišťovací převod práva je sjednán k zajištění prvotního závazku, tj. nejde o právní vztah uzavíraný samostatně.

Cílem tohoto článku je vyhodnotit dopady právních vztahů vznikajících při použití zajišťovacího převodu práva na DPH.

Uzavření smlouvy o zajišťovacím převodu práva

Nejprve budeme zkoumat, zda došlo k uskutečnění zdanitelného plnění v okamžiku uzavření smlouvy o zajišťovacím převodu práva a smlouvy o výpůjčce.

Po uzavření smlouvy o zajišťovacím převodu práva dlužník nadále věc užívá na základě smlouvy o výpůjčce. Nedochází k fyzickému předání věci věřiteli ani ke změně využívání dlužníkem.

Podle § 13 odst. 1 zákona o DPH je dodáním zboží **převod práva nakládat se zbožím jako vlastník**. Tato definice vychází z Šesté směrnice. Podle jejích výkladů není u DPH rozhodný přechod vlastnického práva podle národní legislativy, ale přechod tzv. ekonomického vlastnictví.

Tím se rozumí nabytí práva nakládat se zbožím jako právní vlastník, i kdyby vlastnické právo nepřešlo, tj. právo zboží jakkoli využívat a spotřebovávat (k dodání zboží viz například rozhodnutí Evropského soudního dvora C-320/88 Safe, C-435/03 British American Tobacco, C-185/01 Auto Lease).

Při uzavření smlouvy o zajištění převodu práva **věřitel nabývá vlastnické právo k věci, zároveň však nenabývá právo nakládat s věcí jako vlastník**. Věc fakticky neodrží ani neužívá k obvyklým účelům. Tato práva jsou ponechána dlužníkovi na základě smlouvy o výpůjčce.

Smlouva o zajištění převodu práva je uzavírána v návaznosti na prvotní právní vztah, např. uzavřenou smlouvu o úvěru. Úplatou za poskytnutí plnění z tohoto právního vztahu plynou věřiteli např. úroky a jiné poplatky. Sjednání zajišťovacího převodu práva neovlivňuje výši úplaty plynoucí věřiteli z prvotního závazkového vztahu. **Ze smlouvy o zajištění převodu práva mu již žádná úplata neplyne.** Přestože smlouva o zajištění převodu práva zakládá samostatný právní vztah mezi dlužníkem a věřitelem, plnění z něj nastává teprve v případě, že nedojde k úhradě prvotního závazku dlužníkem.

Sjednání smlouvy o zajištění převodu práva není úplatou za věřitelem poskytnutou službu plynoucí z prvotního vztahu, tou jsou např. úroky z úvěru.

Při uzavření smlouvy o zajišťovacím převodu práva **nejsou splněny základní znaky dodání zboží** podle § 13 odst. 1 zákona o DPH,

tj. nepřechází ekonomické vlastnictví k věci a nebyla poskytnuta úplata.

Dalším samostatným právním vztahem je smlouva o výpůjčce. Ta je sjednávána v návaznosti na zajišťovací převod práva, bez něj by k výpůjčce nedošlo. Jelikož nedošlo k předání věci a úplaty, **nedochází uzavřením smlouvy o výpůjčce k poskytnutí služby** podle § 14 zákona o DPH.

Při uzavření smlouvy o zajišťovacím převodu práva a smlouvy o výpůjčce nedochází k uskutečnění zdanitelného plnění, které by podléhalo DPH na výstupu.

Zánik smlouvy o zajišťovacím převodu práva

Při řádném a včasném splnění dluhu přechází vlastnické právo k věci zpět na dlužníka.

Smlouva o zajišťovacím převodu práva a smlouva o výpůjčce **zanikají, aniž by došlo k uskutečnění zdanitelného plnění**, které by podléhalo DPH na výstupu. Ani při uzavření, ani při zániku smluv nepřešlo ekonomické vlastnictví k věci.

Nesplnění závazku dlužníkem

Neplní-li dlužník své závazky řádně a včas, věřitel odebere dlužníkovi věc a zpeněží ji. Z výtěžku uspokojí svou pohledávku.

Z hlediska DPH **dochází při zpeněžení věci k dodání zboží** dlužníkem věřiteli a zároveň věřitelem kupujícímu. Dlužník je povinen odvést DPH na výstupu a vystavit daňový doklad, a to na částku ve výši výtěžku z prodeje věci. Jde o základ daně včetně DPH, tj. daň se počítá tzv. shora.

Věřitel má nárok na odpočet DPH podle § 72 odst. 2 zákona o DPH, neboť přijaté plnění použije k uskutečnění svého zdanitelného plnění, tj. prodeji věci. Věřiteli vzniká povinnost odvést DPH na výstupu ze stejné částky jako dlužníkovi.

Dlužník není plátcem DPH

Dojde-li k realizaci zajišťovacího převodu práva a dlužník není plátcem DPH, nedochází při zpeněžení věci k uskutečnění zdanitelného plnění dlužníkem věřiteli. Věřitel postupuje jako obchodník s použitým zbožím, tj. zdaní pouze přírůzek v souladu s § 90 zákona o DPH.

Závazek je zajištěn převodem práva k osobnímu automobilu

Jestliže je předmětem smlouvy o zajišťovacím převodu práva osobní automobil, je jeho zpeněžení osvobozeným plněním dlužníkem věřiteli. Stejně jako v předchozím případě zdáňuje věřitel prodej automobilu jako obchodník s použitým zbožím.

Ing. Jana Rybáková
rybakova@fucik.cz

Text vychází ze závěrů Koordinačního výboru Ministerstva financí s Komorou daňových poradců ČR konaného dne 21. 12. 2005. Ministerstvo financí souhlasilo s uvedenými závěry.



HLAVNÍ TÉMA:

**Manažerské
poradenství,
koučování**

Ukázkové číslo ZDARMA si objednejte
na 233 071 197 nebo www.ManagerWeb.cz

economia
OBSAH ROZHODUJE

KRÁTCE

Počet registrovaných podnikatelů se zvýšil

Podle údajů daňové správy bylo v roce 2005 na finančních úřadech registrováno 1851 tisíc poplatníků daně z příjmů fyzických osob s příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Oproti 1833 tisícům poplatníků v roce 2004 to je zvýšení o 17 tisíc. V roce 2005 se na finančních úřadech nově registrovalo 54 tisíc poplatníků a současně v tomtéž roce registraci zrušilo 36 tisíc poplatníků. Počet nových registrací převyšoval v roce 2005 počet zrušených registrací o 50 %, což je obdobný stav jako v roce 2004, kdy počet nových registrací převyšoval počet zrušených registrací o 63 %.

Vláda schválila definici sociálního bydlení

Vláda dne 15. 2. 2006 rozhodla o tom, jaké byty budou pro účely DPH patřit do kategorie sociálního bydlení. Schválený návrh připravilo Ministerstvo pro místní rozvoj ČR společně s Ministerstvem financí ČR.

Do kategorie sociálních bytů budou patřit byty do 90 m² a rodinné domy do 150 m². Uvedený výměr představuje celkovou podlahovou plochu, která podle návrhu bude zahrnovat všechny místnosti bytu nebo domku sloužících k bydlení (nebude tedy zahrnovat balkony, terasy, lodžie nebo garáže).

U sociálního bydlení bude zachována snížená sazba DPH i po roce 2007, kdy končí výjimka, kterou si ČR vyjednala v přístupových smlouvách s EU. Nižší zdanění má podle návrhu platit pro všechny byty pořízené z veřejných peněz, jako např. byty postavené s podporou Ministerstva pro místní rozvoj či Státního fondu rozvoje bydlení. Další možností bude, aby se na jejich výstavbě podílel stát, např. hypotékou nebo stavebním spořením. Cena bytu by pro určení sociálního bydlení neměla být rozhodující.

Pětiprocentní sazba daně má platit i pro byty postavené obcí bez státní dotace, jako jsou například dětské domovy, domovy důchodců nebo azylové domy. Návrh definice sociálního bydlení by měl pokrýt nejméně 70 % nově stavěných bytů.

Novela zákona o nemocenském pojištění

Od 1. 1. 2007 je připravena novela zákona o nemocenském pojištění. Dosavadní zákon byl v platnosti 50 let a tento nový zákon zásadně změní princip hrazení nemocenských dávek.

Mění se celá organizace sociálního zabezpečení. Firmy se již nebudou rozdělovat na malé a velké organizace. Veškerou agendu nemocenského pojištění převezmou státní instituce (dále jen správa sociálního zabezpečení).

Dávky při nemoci: Při prvních 14 kalendářních dnech nemoci bude mít zaměstnanec v souladu s novelizovaným zákoníkem práce (§127a) nárok na náhradu mzdy za pracovní dny. Náhrada bude stanovena předpisem, bude odstupňovaná na základě průměrného výdělku do tří skupin. Při současných sazbach by maximální denní náhrada činila první tři pracovní dny cca 400 Kč/den a další dny max. cca 800 Kč/den. Náhradu bude vyplácet zaměstnavatel ze svých prostředků. Jako určitá náhrada za vyplacené částky se sníží sazba odvodu pojistného na sociální pojištění o 1,9 %.

Organizace, které zaměstnávají méně než 25 zaměstnanců, se mohou rozhodnout, že budou platit pojistné v dosavadní výši, a za to si polovinu vyplacených náhrad budou moci odečíst od odváděného pojistného.

Například za zaměstnance, který má průměrný měsíční plat 50 tisíc Kč, odvádí nyní zaměstnavatel pojistné ve výši 13 tisíc Kč měsíčně. Nově bude odvádět pouze 12 050 Kč měsíčně. To znamená, že měsíčně ušetří 950 Kč,



ale bude mít povinnost zaměstnanci vyplatit v případě nemoci náhradu ve výši cca 7000 Kč. Vyrovnanou bilanci tak zaměstnavatel bude mít tehdy, když zaměstnanec nebude nemocný častěji než jednou za osm měsíců.

V kolektivní smlouvě nebo ve vnitřním předpisu si může zaměstnavatel dohodnout vyšší náhradu než stanovuje zákon, maximálně však do výše průměrného měsíčního výdělku.

Od 15. kalendářního dne nemoci se budou vyplácet nemocenské dávky. Dávky bude vyplácet vždy správa, a to na základě podkladů, které jí zašle zaměstnavatel. Ten bude schraňovat pracovní neschopnosti a dávat podklady pro výši dávek.

Dávky při mateřské dovolené a ošetřování člena rodiny bude od začátku hradit správa sociálního zabezpečení.

Mění se podmínky účasti zaměstnanců na nemocenském pojištění, snižuje se ochranná lhůta po ukončení zaměstnání ze 42 dnů na 14 dnů.

Nově se zavádí možnost, aby správa vymáhala vyplacené nemocenské dávky, pokud nemoc byla zaviněna protiprávním jednáním, a to ať úmyslným či neúmyslným.

Aby si zaměstnavatelé mohli spočítat dopady nové právní úpravy, připravilo Ministerstvo práce a sociálních věcí kalkulačku příkladů a zveřejnilo ji na svých webových stránkách.

Lída Malimánková

malimankova@fucik.cz

Změny právních předpisů po vstupu Česka do EU

Vstup České republiky do Evropské unie se zcela jistě prostřednictvím legislativních změn dotkl všech občanů Česka. Změny však nastaly i pro příslušníky jiných států. V tomto článku bychom rádi upozornili na problematiku nabytí nemovitostí cizinci a podmínek, které musí cizinci splnit pro zápis do obchodního rejstříku.

Nabytí nemovitostí cizinci

Česká republika si v rámci Smlouvy o přistoupení k Evropské unii vyjednala určité výjimky pro oblast nabytí nemovitostí cizinci. Existují tak tři stupně omezení pro příslušníky jiných členských států a dále na základě Dohody o účasti České republiky v Evropském hospodářském prostoru a Dohody o vzájemné podpoře a ochraně investic s USA také pro státní příslušníky Norska, Lichtenštejnska, Islandu a USA, která se liší podle druhu předmětné nemovitosti.

Nejpřísnější omezení se týká **nabytí zemědělských a lesních pozemků**, kdy cizinec-nabyvatel musí mít trvalý pobyt v České republice nejméně tři roky a musí být zapsán v evidenci zemědělských podnikatelů u příslušného obecního úřadu s rozšířenou působností.

Mírnější podmínky platí pro **nabytí objektů vedlejšího bydlení**, kam patří např. byty, rodinné domy, ale také pozemky, na nichž se tyto objekty nacházejí nebo budou nacházet.

V těchto případech se od cizinců nevyžaduje trvalý pobyt, ale postačí povolení k pobytu delšímu než 90 dní, bez ohledu na účel pobytu.

Zcela volně mohou příslušníci výše uvedených států nabyvat ostatní nemovitosti, jako např. průmyslové objekty, garáže, pozemky nepatřící do zemědělského půdního fondu, neplnící funkci lesa, pozemky nezastavěné objekty vedlejšího bydlení nebo neurčené k zástavbě těmito objekty.

(Pokračování na stránce 4)

Novela zákona o pobytu cizinců



Poslanecká sněmovna schválila začátkem února ve třetím čtení vládní novelu zákona o pobytu cizinců na území České republiky, která předpokládá zásadní změny, zejména pokud jde o otázky spojené s povolováním trvalých pobytů cizincům na území ČR. V souladu se směrnicí Rady 2003/109/ES navrhuje mimo jiné podstatným způsobem zkrátit dosavadní desetiletou lhůtu požadované doby předchozího pobytu cizince na území ČR, a to na pět let.

Návrh ruší povinnost, kdy cizinec musel v souvislosti s žádostí o udělení krátkodobého víza složit v hotovosti nebo na účet zastupitelského úřadu příslušnou částku odpovídající úhradě nákladů spojených s jeho případným vyhoštěním z území ČR, neboť takový postup není v souladu se Schengenskými dohodami.

Návrhem se také zjednodušuje možnost získání víza k pobytu nad 90 dnů za účelem podnikání tak, aby řízení o udělení víza bylo realizováno současně s řízením o získání živnostenského oprávnění.

Návrhem se také zjednodušuje možnost získání víza k pobytu nad 90 dnů za účelem podnikání tak, aby řízení o udělení víza bylo realizováno současně s řízením o získání živnostenského oprávnění.

Slučování společností v EU



Pravidla slučování společností v rámci Evropské unie se řídí tak zvanou Třetí směrnicí o právu společností (78/85/EEC), která se ovšem týká pouze společností v rámci jednoho členského státu Evropské unie. Právní předpis, který by harmonizoval pravidla společností, jimiž by se řídily běžné fúze podniků z různých členských států, stále ještě čeká na schválení.

Účinnost takové směrnice o přeshraničních fúzích se očekává až v roce 2007. Na druhou stranu ale statut Evropské společnosti, který je účinný od 8. 10. 2004, umožňuje slučování společností, které byly založeny podle práva různých členských států Evropské unie za předpokladu, že slučované společnosti jsou veřejně obchodovatelné a výsledkem fúze je Evropská společnost.

Evropský soudní dvůr, který rozhodoval v případě německé společnosti Sevic System AG, však došel k závěru, že smlouva o Evropských společenstvích, zejména ustanovení o svobodě usazování, vyžaduje, aby členské státy povolily přeshraniční fúze společností i bez předchozí harmonizace těchto pravidel na evropské úrovni.

Z výše uvedeného lze dovodit, že podle rozhodnutí Evropského soudního dvora by nebylo nutné čekat na implementaci zmíněné směrnice v případě provádění fúz společností, které nesplňují úpravu v rámci nařízení o Evropské společnosti.



Zveme vás na odborný seminář:

Podnikové plánování a rozpočtování

Controller-Institut
Controlling & Finance



20.-21. 4. 2006

Více informací na: <http://www.controlling.cz/event.aspx?id=136>

(Pokračování ze stránky 3)

Cizinci z jiných než výše uvedených států musí pro možnost nabytí nemovitostí v České republice splnit již dříve platné podmínky stanovené devizovým zákonem.

Podmínky pro zápis cizinců do obchodního rejstříku

Vstupem ČR do Evropské unie a povinností přizpůsobit se jejím právním normám se změnila také podmínky, které musí splnit cizinec – státní příslušník jiného členského státu nebo

státu Evropského hospodářského prostoru, aby mohl být zapsán do obchodního rejstříku jako jednatel, člen představenstva nebo prokurista.

Novela obchodního zákoníku účinná od 1. 1. 2005 již od těchto cizích státních příslušníků povolení k pobytu v ČR *nevyžaduje*.

Pro zápis příslušníků jiných než výše specifikovaných států do obchodního rejstříku nadále platí požadavek předložení příslušného povolení k pobytu.

Ing. Jiří Jindra, jindra@fucik.cz

Osvobození záruk od daně z přidané hodnoty

Podle českého zákona o dani z přidané hodnoty (DPH) je od daně osvobozena bankovní záruka. Šestá směrnice, která upravuje DPH v rámci EU, však neváže osvobození na určitý typ poskytovatele. Možnost rozšíření okruhu záruk osvobozených od DPH je námětem tohoto článku. Jelikož jde o jedno z osvobození v rámci finančních činností, zabýváme se pouze zárukou za splnění peněžních závazků, stranou ponecháváme zajištění nepeněžních závazků, např. záruky za dodávky zboží.

Osvobození záruk podle zákona o DPH

Podle § 51 odst. 1 písm. c) jsou od DPH na výstupu osvobozeny mimo jiné finanční činnosti. Ty jsou blíže specifikovány v § 54, podle jehož odst. 1 písm. f) jde rovněž o **poskytování bankovních záruk** podle zvláštního právního předpisu.

Zákon o DPH odkazuje na § 313 obchodního zákoníku, který upravuje vznik bankovní záruky na základě písemného prohlášení **banky** v záruční listině, že uspokojí věřitele do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže dlužník nesplní určitý závazek nebo budou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině.

Priměřeně lze podle § 762 obchodního zákoníku institut bankovní záruky využít i v případech, kdy bankovní záruku poskytuje a smlouvy uzavírá jiná osoba než banka, pokud je k tomu oprávněna podle předmětu činnosti zapsaného v obchodním rejstříku.

Občanskoprávní obdobou bankovní záruky je ručení podle § 546 a násl. občanského zákoníku. Podle něj lze dohodou účastníků zajistit pohledávku ručením, které vzniká písemným prohlášením, jímž ručitel bere na sebe vůči věřiteli povinnost, že pohledávku uspokojí, jestliže ji neuspokojí dlužník. Jak obchodní, tak občanský zákoník umožňují poskytovat službu zajištění závazků i jinými institucemi než bankou. Soukromé právo tedy upravuje a připouští **poskytování nebankovních záruk**.

Podle gramatického výkladu § 54 odst. 1 písm. f) zákona o DPH však toto ustanovení

omezuje možnost osvobození od DPH pouze na bankovní záruky. Jde o osvobození bez nároku na odpočet DPH na vstupu.

Osvobození záruk podle Šesté směrnice

Šestá směrnice v čl. 13B(d)2 **osvobozuje sjednání nebo převzetí závazků, ručení a jiných jistot a záruk a správu úvěrových záruk osobou, která úvěr poskytuje.**

Okruh plnění osvobozených na základě tohoto ustanovení Šesté směrnice je tedy výrazně širší než podle § 54 odst. 1 písm. f) zákona o DPH. Podle Šesté směrnice **lze osvobodit i záruky, které poskytuje osoba jiná než banka nebo osoba oprávněná poskytovat bankovní záruky.**

Použití Šesté směrnice v ČR

V tomto případě jsou naplněny podmínky pro přímé využití Šesté směrnice pro uplatňování DPH v České republice (*podmínky viz článek „Přímé použití Šesté směrnice při uplatňování DPH“ ve Finančním Managementu 2/2006*).

Ze znění Šesté směrnice

plyne, že **osvobozeno od DPH je též poskytnutí záruk, ručení a jistot za peněžní závazky** podle občanského zákoníku nebo jiných než českých právních předpisů, **i když je poskytnut subjekt, který není bankou ani osobou oprávněnou k poskytování bankovních garancí.**

Závěr

Poskytnutí záruky, tj. smluvního závazku uspokojit peněžní pohledávku, pokud tak neučiní dlužník, je **osvobozeno od DPH bez ohledu na to, jaký subjekt ji poskytne**. Ustanovení § 54 odst. 1 písm. f) ZDPH nelze omezit pouze na poskytnuté bankovní záruky. Osvobodit lze též např. ručení podle občanského zákoníku. Aplikaci § 54 odst. 1 písm. f) zákona o DPH v souladu s Šestou směrnicí na všechny záruky, jejichž podstatou je uspokojit peněžní pohledávku věřitele, odsouhlasilo rovněž Ministerstvo financí ČR.

Ing. Jana Rybáková
rybakova@fucik.cz

ManagerWeb.cz

Jediný informační portál
pro top management
www.ManagerWeb.cz

Další novelu zákona o daních z příjmů podepsal prezident



V úterý 21. 2. 2006 podepsal prezident další novelu zákona o daních z příjmů, která je jednou z částí novely zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Ze změn vybíráme:

- V případě příjmů ve formě pravidelně vypláceného důchodu je

podle § 4 od daně osvobozena počínaje zdaňovacím obdobím roku 2005 z úhrnu těchto příjmů částka do výše 162 tisíc Kč. Novela zvyšuje hranici na 198 tisíc Kč.

- Řada ustanovení se týká postupu u společného zdanění manželů podle § 13a.

Od daně z příjmů právnických osob jsou osvobozeny příjmy plynoucí z příspěvků výrobců podle zákona o odpadech provozovatelům kolektivního systému zajišťujícího zpětný odběr, zpracování, využití a odstranění elektrozařízení nebo oddělený sběr, zpracování, využití a odstranění elektrododavatelů, pokud jsou zaregistrováni.

- V § 24 odst. 2 písm. b) je doplněno, že se toto ustanovení o daňové uznatelnosti zůstatkové ceny hmotného majetku nepoužije pro zůstatkovou cenu prodávajícího osobního automobilu, jehož vstupní cena je limitována a částka příjmu z prodeje se podle § 23 odst. 4 písm. l) nezahrnuje do základu daně.

- Upřesněno je ustanovení o daňové uznatelnosti nájemného v § 24 odst. 2 písm. h).

Novela nabývá účinnosti dnem vyhlášení ve Sbírce zákonů.

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ

- Částka 21, rozeslaná 22. 2. 2006
45. Úplné znění zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, jak vyplývá z pozdějších změn (pozn.: zákon ve znění účinném k 1. 1. 2006, poslední novela č. 545/2005 Sb.)

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



Fučík & partneři

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