

Daň z příjmů fyzických osob v novele zákona

Dne 1. ledna 2005 vstoupila v účinnost novela zákona o daních z příjmů, vyhlášená v částce 228 Sbírky zákonů pod číslem 669/2004 Sb. Tato novela přináší řadu změn, z nichž jsme v minulém čísle připomněli změny týkající se daně z příjmů právnických osob. Některé z nich se samozřejmě týkají i fyzických osob – jako změna odpisů, zrušení reinvestičního odpočtu, zvýšení limitu daňové vstupní ceny u osobního auta, rozšíření účelů pro poskytnutí daru atd. V následujícím textu se budeme zabývat dalšími změnami týkajícími se daně z příjmů fyzických osob.

Změny, které se použijí ještě pro zdaňovací období roku 2004:

Nezdanitelné části ze základu daně

Týká se kapitálového životního pojištění, kdy přibyla podmínka minimální pojistné částky, na kterou je smlouva sjednána. Minimální pojistná částka musí činit:

40 tisíc Kč, je-li smlouva sjednána na období 5 až 15 let;

70 tisíc Kč, je-li smlouva sjednána na období delší než 15 let.

Změny platné od zdaňovacího období roku 2005:

Nezdanitelné části ze základu daně

Odečitatelná položka ze základu daně na dítě byla nahrazena slevou na dani ve výši 6000 Kč (tzv. „daňový bonus“).

Možnost rozšíření uplatnění nezdanitelných částek ze základu daně pro poplatníka-nerezidenta, pokud úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území České republiky činí nejmeně 90 % všech jeho příjmů.

Příjmy, které nejsou předmětem daně

Paragraf 3 odstavec 4 zákona stanovil, že předmětem daně nejsou příjmy plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v zahraničí, a to za stravu a ubytování, jestliže jde o příjem k uspokojování základních potřeb (au-pair).

Příjmy osvobozené od daně

Bylo rozšířeno osvobození příjmů plynou-

cích z prodeje rodinného domu a bytu. Dosud byla pro osvobození povinná podmínka požadující, aby měl poplatník nejméně po dobu dvou let před prodejem v uvedené nemovitosti své bydliště. Nyní se připouští i doba kratší, a to v případě, že poplatník použije získané prostředky z prodeje na uspokojení bytové potřeby.

Byla zvýšena hranice pro osvobození od daně u pravidelně vyplácených důchodů, a to ze 144 tisíc Kč na 162 tisíc Kč ročně.

Používání osobního vozu pro soukromé účely

Ačkoliv je limitována vstupní cena pro účely uplatňování odpisů, bylo zrušeno limitování vstupní ceny pro účely přidánosti 1 %.

Minimální základ daně

Byla doplněna ustanovení, kdy se na poplatníka nevztahuje mini-

mální základ daně, a to v případě, pokud celková výše příjmů z podnikání nepřesahuje ve zdaňovacím období 15 tisíc Kč a v případě, že uplatní osvobození od daně z příjmů z provozu elektráren.

Společné zdanění manželů

Byl zaveden zcela nový princip zdanění, který lze použít poprvé v roce 2006 na zdanitelné příjmy roku 2005. Společné zdanění uplatňuje každý z manželů zvlášť ve svém daňovém priznání a ve stejné lhůtě. Pro možnost uplatnění tohoto zdanění je třeba splnit následující podmínky:

- Manželé musí vyživovat alespoň jedno dítě.
- Nesmí mít stanovenou daň paušální částkou.
- Nesmí mít povinnost stanovit minimální základ daně.
- Neuplatňují výpočet příjmů jako spolupracující osoby.
- Nevypočítávají daň za více období.
- Neuplatňují slevu na dani podle § 35 a, b.

Ačkoliv jsme podrobně nerozoberali všechny novelizované paragrafy, uvedli jsme podstatné změny a tím jsme snad rozšířili všeobecný přehled týkající se zdanění fyzických osob od letošního roku.

Ludmila Malimánková

malimankova@fucik.cz

Daňový kalendář – ÚNOR

15. 2.

Oznamovací povinnost za uplynulý rok – práv. a fyz. osoby mající příjmy z podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti nebo z pronájmu, které provádějí úhrady fyz. osobám za jejich samostat. výděleč. činnost nebo za pronájem a z těchto úhrad nesrážejí daň, jsou povinny uskutečňené úhrady oznamovat svému místně příslušnému správci daně, pokud u jednotlivé fyz. osoby přesáhne úhrada částku 40 tisíc Kč za kalendářní rok. V oznámení se uvede jméno, bydliště, případně místo podnikání, vyplacená částka, den a důvod úhrady.

21. 2.

Daň z příjmu – vyúčtování daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků za zdaňovací období 2004

25. 2.

Spotřební daň – podání priznání za leden, podání priznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů, zelené nafty a technického benzínu a mazacích olejů za prosinec 2004 (pokud vznikl nárok)

DPH – podání priznání a zaplacení daně za leden

28. 2.

Daň z příjmu

– a) odvod daně vybírané srážkou podle zvl. sazby daně za leden

– b) odvod částek zajištění daně za leden

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ

• Částka 16, rozeslaná 8. 2. 2005

62. Zákon, kterým se mění zákon č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách a o změně některých zákonů (zákon o investičních pobídkách), ve znění pozdějších předpisů

61. Zákon, kterým se mění zákon č. 211/2000 Sb., o Státním fondu rozvoje bydlení a o změně zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodu majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky, ve znění pozdějších předpisů

• Částka 13, rozeslaná 31. 1. 2005

52. Sdělení Ministerstva práce a sociálních věcí o vyhlášení průměrné mzdy v národním hospodářství za 1. až 3. čtvrtletí 2004 pro účely zákona o zaměstnanosti

• Částka 12, rozeslaná 25. 1. 2005

50. Vyhláška, kterou se stanoví výše úhrad zdravotní péče hrazené z veřejného zdravotního pojištění včetně regulačních omezení pro 1. pololetí 2005



vás zvou na konferenci

Analýza prvních zkušeností s poskytováním dotací z fondů EU

24. února 2005, od 13 do 17 hodin
hotel Barceló Praha, Na Strži 32, Praha 4

Konference je určena pro majitele a statutární orgány podnikatelských společností.

Více informací a přihlášky na:
<http://konference.ihned.cz/>

FINANČNÍ MANAGEMENT, MODERNÍ ŘÍZENÍ a PRÁVNÍ RÁDCE

Vyžádejte si výtisk na ukázkou či předplatné na e-mailové adrese

předplatne@economia.cz nebo na bezplatné tel. lince 800 110 022.

Postup plátců DPH při uplatňování dovozu zboží od 1. ledna 2005

Ministerstvo financí ČR uveřejnilo v lednu letošního roku na svých internetových stránkách (www.mfcr.cz) informaci týkající se často diskutované problematiky uplatnění daně u dovozu zboží u plátců DPH od 1. ledna 2005.

S účinností od 1. ledna 2005 vstoupila v platnost novela zákona o dani z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), a to zákonem č. 635/2004 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o správních poplatcích (část desátá, zákon byl zveřejněn v částce 215 Sbírky zákonů). Součástí této novely je také změna při uplatnění DPH u dovozu zboží, pokud je uskutečněn plátcem DPH. Smyslem této informace je upozornit na jednotlivá ustanovení, kterých se týkají změny od 1. ledna 2005, a uvést postup plátců DPH jak z hlediska celního, tak především daňového řízení.

Nejpodstatnější změnou v zákoně o DPH je to, že pokud dovoz zboží uskutečňuje plátec DPH, při propuštění zboží do celního režimu volného oběhu, aktivního zušlechťovacího styku v systému navracení a při ukončení celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla, nebude daň vyměřovat a vybírat jako dosud celní orgán, ale daň bude ve svém daňovém přiznání přiznávat plátec DPH, tedy obdobným způsobem, jakým přiznává a uvádí daň při pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie.

1. Změny ustanovení týkajících se dovozu zboží po 1. lednu 2005

Podle ustanovení § 23 odst. 3 zákona o DPH vzniká daňová povinnost v případech, kdy je dovezené zboží propuštěno plátcem DPH do celního režimu volného oběhu nebo aktivního zušlechťovacího styku v systému navracení a rozhodnutí o propuštění zboží je učiněno na tiskopise „Jednotného správního dokladu“ (dále jen „JSD“), dnem propuštění zboží do příslušného režimu. Plátec DPH je povinen uvést daň do svého daňového přiznání za období, ve kterém bylo zboží do některého z výše uvedených celních režimů propuštěno.

Podle ustanovení § 23 odst. 4 zákona o DPH vzniká daňová povinnost v případech, kdy bylo dovezené zboží propuštěno plátcem DPH do celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla, dnem ukončení tohoto celního režimu. Plátec DPH je povinen uvést daň do svého daňového přiznání za období, v němž byl celní režim dočasného použití ukončen, nejpozději však dnem uplynutí lhůty 34 měsíců od okamžiku propuštění zboží do tohoto režimu.

Podle ustanovení § 4 odst. 1 písm. r) zákona o DPH je v těchto případech (viz § 23 odst. 3 a 4) správcem daně příslušný finanční úřad. Celní úřad zůstává po 1. lednu 2005 správcem daně:

- pokud je dovezené zboží propuštěno osobě, která není plátcem DPH (dále jen „neplátec DPH“), do celního režimu volného oběhu nebo aktivního zušlechťovacího styku v systému navracení, do celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla;
- pokud bylo dovezené zboží propuštěno osobě,

která je plátcem DPH, do celního režimu volného oběhu nebo aktivního zušlechťovacího styku v systému navracení, pokud zboží bylo do těchto režimů propuštěno na základě rozhodnutí celního úřadu, které nebylo učiněno na tiskopise JSD;

- v případech, kdy vzniká daňová povinnost podle § 23 odst. 1 písm. b) až d) zákona o DPH, tj. při nezákonném dovozu zboží, při porušení podmínek dočasného uskladnění zboží nebo při porušení podmínek stanovených pro celní režim, do kterého bylo dováženo zboží propuštěno.

2. Osoba povinná přiznat daň při dovozu zboží

Osobou, která je povinna výše uvedeným způsobem přiznat daň při dovozu zboží, tj. uvést ji v daňovém přiznání na základě ustanovení § 23 odst. 3 a 4 zákona o DPH, je ve



smyslu § 108 odst. 1 písm. j) plátce, kterému je při dovozu zboží propuštěno do celního režimu, u kterého vznikla daňová povinnost. Pro účely uplatnění daně podle zákona o DPH se za tuto osobu považuje osoba, která je oprávněna předložit celnímu orgánu celní prohlášení, a to i v případě, pokud se tato osoba nechá při celním řízení zastupovat.

3. Postup při propuštění zboží do celního režimu volného oběhu a aktivního zušlechťovacího styku v systému navracení

Po podání celního prohlášení na tiskopise Jednotného správního dokladu (JSD) pověřený zaměstnanec celního úřadu (dále jen „pověřený zaměstnanec“) ověří, zda je osoba povinná DPH přiznat a zaplatit plátcem DPH registrovaným v České republice.

Pokud při podání celního prohlášení pověřený zaměstnanec zjistí, že v případě nepřímého zastoupení je zastoupená osoba neplátcem DPH, pověřený zaměstnanec celní prohlášení nepřijme. V ostatních případech, po splnění dalších podmínek stanovených celními předpisy pro přijetí celního prohlášení, pověřený zaměstnanec celní prohlášení přijme a po ověření, zda se jedná o plátce DPH či nikoliv, uvede při zápisu údajů z JSD pro účely zpracování údajů o dovozu zboží i skutečnost, že se jedná o plátce DPH.

Je-li zboží propuštěno do celního režimu volný oběh nebo aktivní zušlechťovací styk v systému navracení plátcem DPH, údaje o základu DPH, sazbě a výši DPH se do příslušných sloupců kolonky 47 JSD, případně Jednotného správního dokladu doplňkového (dále jen „JSDd“) neuvádějí. Stejně tak se postupuje v případech, kdy je celní režim dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla ukončen propuštěním zboží do celního režimu volný oběh.

Povinnost přiznat daň

Pokud bylo dováženo zboží propuštěno plátcem do celního režimu volný oběh nebo aktivní zušlechťovací styk v systému navracení a rozhodnutí o propuštění zboží bylo učiněno na písemném celním prohlášení (JSD), daňová povinnost vzniká dnem propuštění do příslušného celního režimu. Na základě rozhodnutí celního úřadu je pak plátec DPH povinen uvést částku daně do daňového přiznání za období, ve kterém bylo zboží propuštěno do celního režimu volný oběh nebo aktivní zušlechťovací styk v systému navracení. Současně má plátec daň nárok na uplatnění odpočtu daně při splnění podmínek stanovených zákonem o DPH v § 72 až 79. Základ daně plátce DPH stanoví podle § 38 zákona o DPH ve znění po novele k 1. 1. 2005, tj. základem daně je součet

a) základu pro vyměření cla, včetně cla, dávek a poplatků splatných z důvodu dovozu zboží, pokud již nejsou zahrnuty do základu pro vyměření cla,

b) vedlejších výdajů vzniklých do prvního místa určení v tuzemsku, popřípadě do dalšího místa určení na území Evropského společenství, pokud je toto místo při uskutečnění zdanitelného plnění známo, pokud nejsou zahrnuty do základu daně podle písmena a),

c) příslušné spotřební daně, pokud není stanoveno v § 41 jinak.

Při zahrnutí vedlejších nákladů u nákladů na přepravu zboží plátec DPH postupuje tak, že přihlíží k sjednaným dodacím podmínkám, zda jsou např. náklady na přepravu součástí ceny zboží, popř. si přepravu zajišťuje sám apod.

Při výpočtu částky daně plátec u dováženého zboží postupuje podle § 38 odst. 4. Plátec daně uvádí údaje o základu daně, o sazbě daně a o částce daně do daňové evidence. Částku daně plátec uvádí do daňového přiznání za příslušné zdaňovací období do oddílu B II/6 – dovoz zboží (§ 20) do ř. 260 (zboží podléhající základní sazbě daně) nebo do ř. 265 (zboží podléhající snížené sazbě daně).

Uplatnění nároku na odpočet daně

Nárok na uplatnění odpočtu daně vzniká plátcem daně u dováženého zboží dnem, kdy vznikla povinnost přiznat daň, tj. dnem propuštění do příslušného celního režimu nebo dnem ukončení celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla. Nárok na odpočet daně lze uplatnit nejdříve v daňovém přiznání za zdaňovací období, ve kterém vznikla plátcem DPH povinnost přiznat daň. Má-li plátec daně nárok na odpočet daně,

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 2)

uvádí u dováženého zboží daň na vstupu do oddílu B III./4 – dovoz zboží (§ 20) do ř. 340 (zboží podléhající základní sazbě daně) či do ř. 345 (zboží podléhající snížené sazbě daně).

Daňovým dokladem, kterým plátce DPH prokazuje nárok na odpočet daně, je rozhodnutí o propuštění zboží do celního režimu, ve kterém vzniká daňová povinnost, nebo rozhodnutí o ukončení celního režimu dočasného použití, vydané celním orgánem na tiskopisu písemného celního prohlášení. Další podmínkou pro uplatnění nároku na odpočet daně je přiznání daně v daňovém přiznání k DPH.

Osvobození od daně, úlevy od daně

Budou-li splněny u zboží dováženého plátcem DPH po 1. 1. 2005 podmínky pro osvobození od daně podle § 71 zákona o DPH (osvobození při dovozu zboží), uplatní plátce DPH osvobození od daně. Splnění podmínek pro osvobození od daně je povinen prokázat správci daně, finančnímu úřadu.

Bude-li požadováno přiznání osvobození od daně podle § 71 odst. 8 zákona o DPH, není možné přiznat toto osvobození tehdy, pokud je osobou-deklarantem, v jehož prospěch je celní prohlášení učiněno, neplátce DPH.

Důvodem nepřiznání této úlevy je skutečnost, že neplátce DPH nemůže zajistit splnění podmínek, že při dodání tohoto zboží do jiného členského státu bude uplatněno osvobození od DPH podle § 64 zákona o DPH (osvobození při dodání zboží do jiného členského státu plátcem DPH osobě registrované v jiném členském státě).

Pokud budou v případech, kdy celní úřad není podle zákona o DPH správcem daně, požadovány úlevy týkající se DPH, celní úřad upozorní na nepřislusnost, a bude-li žadatel na přijetí žádosti trvat, postoupí ji podle § 22 odst. 1 zákona č. 337/1992 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů, příslušnému správcem daně a o této skutečnosti uvědomí žadatele.

Postup při propuštění zboží do 31. 12. 2004 a podání celního prohlášení od 1. 1. 2005

V případech, kdy bylo zboží do celního režimu volný oběh nebo aktivní zušlechťovací styk v systému navracení propuštěno na základě zjednodušeného celního prohlášení přijatého před 31. 12. 2004 včetně a dodatečně celní prohlášení je přijato po 1. 1. 2005, postupuje celní úřad podle předpisů platných v den přijetí prvního zjednodušeného celního prohlášení. Celní úřad je správcem DPH i u dodatečných JSD podaných plátcem po 1. 1. 2005, a je tedy povinen v kolonce 47 JSD uvést údaje o základu, sazbě a výši DPH.

4. Postup při ukončení režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla jiným způsobem než propuštěním zboží do režimu volný oběh

V souladu s ustanovením § 111 odst. 1 zákona o DPH a ustanovením čl. XI bod 1 části desáté zákona č. 635/2004 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o správních poplatcích, se pro uplatnění DPH u zdanitelných plnění vzniklých před nabytím účinnosti těchto zákonů postupuje podle dosavadních právních předpisů. V souladu s výše uvedenými ustanoveními je pro postup celního úřadu při ukončení celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla rozhodující skutečnost, kdy vznikne podle daňových předpisů daňová povinnost pro zboží propuštěné do tohoto režimu.

a) V případě, **kdy bylo zboží propuštěno do režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla do 30. 4. 2004 včetně**, postupuje celní úřad při vyměření DPH způsobem daným ustanovením § 44 zákona č. 588/92 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění platném ke dni propuštění zboží do tohoto režimu, tj. vyměří DPH ve výši 3 % za každý započatý kalendářní měsíc, během kterého bylo zboží do režimu dočasného použití propuštěno, z DPH, která by měla být vyměřena za uvedené zboží, kdyby v okamžiku propuštění do dočasného použití bylo propuštěno do volného oběhu. Takto stanovená DPH nesmí být vyšší než ta, která by byla vyměřena v případě propuštění zboží do volného oběhu v okamžiku propuštění zboží do režimu dočasného použití.

Správcem daně je v těchto případech v souladu s § 2 odst. 2 písm. l) zákona č. 588/92 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění platném ke dni propuštění zboží do tohoto režimu, celní úřad, který vyměří DPH platebním výměrem bez ohledu na skutečnost, zda bylo zboží propuštěno do režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla plátcem DPH nebo neplátcem DPH.

b) V případě, **kdy bylo zboží do režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla propuštěno v období od 1. 5. 2004 do 31. 12. 2004 včetně**, postupuje celní úřad při vyměření DPH způsobem daným ustanovením § 38 zákona o DPH, ve znění platném ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona, tj. vyměří DPH ve výši 3 % za každý započatý kalendářní měsíc, během kterého bylo zboží do režimu dočasného použití propuštěno, z DPH, která by měla být vyměřena za uvedené zboží, kdyby v okamžiku propuštění do dočasného použití bylo propuštěno do volného oběhu. Takto stanovená DPH nesmí být vyšší než ta,

která by byla vyměřena v případě propuštění zboží do volného oběhu v okamžiku propuštění zboží do režimu dočasného použití.

Správcem daně je v těchto případech v souladu s § 4 odst. 1 písm. r) zákona o DPH, ve znění platném ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona, celní úřad, který vyměří DPH platebním výměrem bez ohledu na skutečnost, zda bylo zboží propuštěno do režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla plátcem nebo neplátcem DPH.

c) **Je-li ukončován režim dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla, do kterého bylo zboží propuštěno po 1. 1. 2005 včetně**, je pověřený zaměstnanec povinen ověřit skutečnost, zda zboží bylo do tohoto režimu propuštěno plátcem DPH nebo neplátcem DPH. Je-li zjištěno, že zboží bylo do celního režimu dočasného použití s částečným osvobozením od dovozního cla propuštěno plátcem DPH, vyměří celní úřad v souvislosti s ukončením tohoto režimu platebním výměrem pouze poplatky stanovené celními předpisy (dovozní clo). Celní úřad v tomto případě DPH nevyměřuje a plátce je povinen DPH uvést ve svém daňovém přiznání, a to za zdaňovací období, ve kterém byl režim ukončen, nejpozději však uplynutím lhůty 34 měsíců.

Povinnost přiznat daň, uplatnění nároku na odpočet daně

Při stanovení základu daně, při výpočtu daně na výstupu a při uplatnění odpočtu daně plátce DPH postupuje obdobně, jak je uvedeno v bodě 3 této informace.

5. Opravy základu daně a opravy sazby daně

Při opravě základu daně a sazby daně a výše daně se po 1. lednu 2005 postupuje podle toho, kdy byla celním úřadem vyměřena daň nebo kdy byla daň přiznána plátcem daně. Pokud byla daň jak do 31. 12. 2004, tak po 1. 1. 2005 vyměřena při dovozu zboží celním úřadem, postupuje se v těchto případech při opravě výše daně podle § 44 zákona o DPH. Pokud byla po 1. 1. 2005 daň při dovozu zboží přiznána plátcem daně v jeho daňovém přiznání, postupuje se při opravě základu daně podle § 42 a 43 a při opravě sazby daně a výše daně podle § 49 a 50 zákona o DPH.

Generální ředitelství cel zveřejnilo svůj pokyn „Postup celních úřadů při aplikaci ustanovení § 23 zákona č. 235/2004 Sb., o DPH, ve znění platném k 1. 1. 2005“ na internetové stránce www.cs.mfcr.cz.

Zdroj: Informace MF uveřejněná na www.mfcr.cz

POINT
CONSULTING

ŘÍZENÍ VÝKONNOSTI V PRAXI

„Interaktivní trainingový program vedený manažery významných společností“

- **Balanced Scorecard** (30. – 31. 3. 2005, Praha)
- **EVA a stromy hodnoty** (14. – 15. 4. 2005, Praha)
- **Nový design plánování** (28. – 29. 4. 2005, Praha)
- **Procesní management a KPIs** (19. – 20. 5. 2005, Praha)
- **Manažerské dashboardy** (31. 5. 2005, Praha)

Siemens • ŠkodaAuto • T-Mobile •
Kofola • Český Telecom, Zentiva • OMV •
Česká zbrojovka • Třinecké železárny •
Model Group • Papirius • PPF



POINT Consulting s.r.o. | tel.: + 420 225 096 418 | e-mail: info@point-consulting.cz

www.point-consulting.cz

Investiční fondy jsou daňově zvýhodněny

Z pohledu zákona o daních z příjmů jsou investiční a podílové fondy daňově zvýhodněny oproti ostatním subjektům. Podle § 21 odst. 2 činí sazba daně u investičních fondů 5 %. Zisk rozdělovaný pak následně podílníkům investičního fondu je zdaňován ve smyslu § 36 odst. 2 15% srážkovou daní.

Problematika kolektivního investování a investičních fondů je upravena zákonem č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování. Podle § 4 tohoto zákona je investiční fond právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování. Peněžní prostředky shromažďuje od veřejnosti upisováním akcií. Dále stejný paragraf doplňuje, že k činnosti investičního fondu je třeba povolení komise pro cenné papíry a že o povolení mohou žádat pouze zakladatelé akciové společnosti, která dosud nevznikla a nebyla založena na základě veřejné nabídky akcií, jejíž minimální základní kapitál musí být půl milionu korun.

Investiční fond se zakládá na dobu určitou a předmětem jeho podnikání nemůže být nic jiného než kolektivní investování. Investiční fondy pak mají celou řadu dalších povinností, a to jak ve vztahu ke Komisi pro cenné papíry, tak ve vztahu k veřejnosti. Jednou z povinností je například jmenování depozitáře, dále mají stanovené povinnosti týkající se skladby majetku, rozložení rizika spojeného s investováním. Jednou z forem tzv. speciálních investičních fondů jsou i fondy

rizikového kapitálu, speciální fond nemovitostí a speciální fond derivátů. Například speciální fond nemovitostí ve smyslu § 53 investuje do nemovitostí, což znamená nákupy pozemků, výstavbu za účelem její správy, koupi budovy za účelem rekonstrukce nebo správy anebo nabytí účasti na právnické osobě, která činí výše uvedené činnosti.

Podmínky udělení povolení k činnosti investičního fondu upravuje § 60 zákona o kolektivním investování. Povolení k činnosti investičního fondu se uděluje nejdéle na 10 let. Vlastní



kapitál fondu kolektivního investování musí do jednoho roku ode dne udělení povolení dosáhnout hodnoty alespoň 50 milionů Kč. Investiční fond kromě jiného nesmí omezovat převoditelnost akcií, vydávat podílové listy, prioritní akcie, akcie s výhodami, uzavírat smlouvy o převodu zisku nebo ovládací smlouvy nebo vydávat dluhopisy. Investiční fond musí dodržovat pravidla obezřetného podnikání, pravidla vnitřního provozu definované v § 74 zákona. Další povinnosti jsou stanoveny dalšími vyhláškami a předpisy, např. vyhláška 457/2004 Sb., o minimálních náležitostech statutu a náležitostech zjednodušeného statutu fondů kolektivního investování. Kromě povinných náležitostí statutu obsahuje tato vyhláška i informace o úpisu a obchodování s akciemi investičního fondu.

Ing. Ivan Fučík, ff@fucik.cz

OTÁZKY A ODPOVĚDI K DPH

• **Jsou poukázky Gastrotur zbožím, nebo penězi?**

Poukázky jsou ekvivalentem peněz.

• **Tuzemský plátcé odveze do Německa materiál ke zpracování:**

a) po zpracování je materiál odvezen zpět do ČR,

b) po zpracování je materiál prodán tuzemským plátcem ze skladu v Německu,

c) tuzemský plátcé je registrován k dani v Německu,

d) tuzemský plátcé odveze materiál ke zpracování do Běloruska a pak jej převezve zpět.

Kde bude místo plnění při poskytnutí služby v jednotlivých případech? Kdo je povinen přiznat a zaplatit daň?

V souladu s ustanoveními ZDPH je možné považovat poskytnutou službu za práci na movité věci. Odpovědi v případech, kdy je místo plnění u poskytované služby v SRN, vycházejí z předpokladu analýzy ustanovení českého a německého ZDPH.



a) Místo plnění je podle § 10/4 a 5 ČR; německý poskytovatel fakturuje bez DPH; daň přiznává v ČR tuzemský plátcé, kde si za předpokladu splnění zákonných podmínek uplatní nárok na odpočet daně.

b) Místo plnění je v SRN; německý poskytovatel fakturuje včetně DPH a daň v SRN odvádí; tuzemský příjemce služby má nárok na vrácení daně v SRN.

c) Místo plnění je v SRN; německý poskytovatel fakturuje včetně DPH a daň v SRN odvádí; tuzemský příjemce služby, který pro účely fakturace poskytl německé DIČ, má nárok na odpočet daně v SRN.

d) Uplatní se režim pro vývoz a dovoz zboží; místo plnění při poskytnutí služby je mimo tuzemsko; ustanovení § 10/5 nelze použít, neboť služba není poskytována v rámci Evropské unie.

Ing. Ivan Fučík ve spolupráci s pracovníky MF, ff@fucik.cz

Právě vychází 1. číslo nového odborného časopisu Finanční Management. Časopis je určený pro vrcholový management odpovědný za finanční řízení středních a velkých společností.

FINANČNÍ MANAGEMENT

Každé dva měsíce se do hloubky zabývá všemi stránkami strategického finančního řízení, zejména řízením kapitálu, peněžních toků a řízením rizik, a jeho vlivem na výsledky firmy. Analyzuje důležité trendy ve finančním řízení, informuje o odborných otázkách a novinkách potřebných k práci finančních specialistů. Přináší praktické příklady a zkušenosti, jak vykonávat práci efektivněji a přispívat k růstu hodnoty firmy.

Ukázkové číslo ZDARMA:

<http://ib.inned.cz/predpl/a/nazk.php?idkamp=iHNed&tit=FM>

Předplatné a více informací:

tel. 233 071 915 nebo predplatne@economia.cz

Kaptivní pojišťovací ústavy

Kaptivní neboli závislé pojišťovací ústavy (captive insurance companies) existují v zemích se standardním daňovým režimem spíše výjimečně – téměř výhradně se zakládají v lokalitách, jejichž legislativa nabízí některým podnikatelským subjektům za určitých podmínek větší či menší zvýhodnění či úlevy a zejména výrazně nižší stupeň regulace činnosti. Takové státy se nazývají offshore centra a z hlediska pojišťovnictví lze mezi nejvýznamnější zařadit například Bermudy, Kajmanské ostrovy, Guernsey, Svatý Vincent a Grenadiny, Lucembursko nebo Irsko.

V offshore centrech samozřejmě fungují a vzkvétají i klasické nezávislé pojišťovny, které nabízejí všechny základní typy pojištění. Lze předpokládat, že offshore pojišťovnictví stojí stejně jako bankovníctví nebo kolektivní investování na skutečnosti, že finanční služby je vzhledem k jejich globálnímu charakteru velmi obtížné omezit hranicemi jednotlivých zemí. Díky kombinaci s výhodnou daňovou a společenstevní legislativou pak offshore pojišťovna může nabízet své produkty klientům z celého světa podstatně výhodněji a efektivněji, než je běžné u klasických pojišťovacích ústavů. Základní prvky offshore pojišťovnictví:

- výrazně nižší stupeň regulace činnosti ze strany státu,
- potřeba podstatně nižšího základního kapitálu (řádově ve statisících USD),
- flexibilnější řízení pojišťovny,
- nejružnější daňová zvýhodnění a úlevy v zemi registrace (například daň z příjmu právnických osob v řadě offshore center vůbec neexistuje, jinde je redukována řádově na jednotky procent).

Kaptivní pojišťovny jsou specifickým druhem pojišťovacích ústavů, které jsou zakládány z majetku určitého podnikatelského subjektu s cílem krýt pouze rizika spojená s jeho vlastní činností.

Více se můžete dozvědět v časopisu Finanční management 1/2005, který vychází 23. února.