

Daňová problematika spojená s držbou cenných papírů držených fyzickou osobou - nepodnikatelem

1. Kdo musí platit daň při prodeji cenného papíru ?

Daň hradí držitel prodávající cenný papír do 6 měsíců od jeho nabytí v případě, že mu vznikne povinnost podat daňové přiznání. Daňové přiznání je povinen podat držitel jehož roční příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob přesáhnou 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou (např. tuzemské dividendy, viz. bod 11). Daňové přiznání není povinen podat držitel, který má příjmy ze zaměstnání (a jedná se o příjmy pouze od jednoho a nebo postupně od více zaměstnavatelů a současně neuplatňuje odečet úroků z hypotečního úvěru) a nemá jiné příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob vyšší než 6 000 Kč, vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň srážkou.

2. Co obsahuje základ daně ? Počítá se do základu i devizový kurz např. CZK/USD v okamžiku nákupu a prodeje cenného papíru ?

Základem daně je rozdíl mezi pořizovací cenou cenného papíru a jeho prodejní cenou. Je-li kupní cena cenného papíru sjednána v cizí měně, pro přepočtení cizí měny na CZK se použije kurz stanovený Ministerstvem financí (viz. bod 12). V tomto smyslu i případný „kurzový rozdíl“ vchází do základu daně.

3. Můžu proti zisku z prodeje CP nějak započítat ztrátu z jiných aktivit (např. z pronájmu bytu) ? Můžu započítat ztrátu z jednoho obchodu proti zisku z druhého obchodu ?

Držitel může pro účely zdanění kompenzovat ztrátu z prodeje jednoho cenného papíru se ziskem z prodeje jiného cenného papíru, bez ohledu na to, zda se jedná o cenný papír od jednoho emitenta nebo zda jde či nejde o stejný typ cenného papíru (např. dluhopis a akcie). Jestliže však v součtu ze všech prodejů cenných papírů, které nejsou osvobozeny od daně, dosáhne držitel ztrátu, pak tuto ztrátu nelze odečíst od ostatních zdanitelných příjmů, a to ani v dalších letech. Ztrátu z příjmů dosažených podle § 7 až 9 (příjmy z podnikání, kapitálového majetku a pronájmu) lze kompenzovat se ziskem z příjmů podle § 10 tj. i příjmů z prodeje cenných papírů.

4. Jak vysoká je daňová sazba?

Sazba daně u fyzických osob pro rok 2004

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
Od Kč	Do Kč		
0	109 200	15 %	
109 200	218 400	16 380 Kč + 20 %	109 200 Kč
218 400	331 200	38 220 Kč + 25 %	218 400 Kč
331 200	a více	66 420 Kč + 32 %	331 200 Kč

5. Co je to daňový domicil a k čemu ho potřebuji ?

Daňový domicil slouží k určení daňového rezidentství, jinými slovy daňové příslušnosti k určitému státu. Je podstatný z důvodu zjištění, ve kterém státě mají být zdaňovány celosvětové příjmy konkrétní osoby např. držitele cenného papíru. Pro účely aplikace relevantní daňové sazby mohou požadovat někteří zahraniční emitenti potvrzení o daňovém domicilu držitele cenného papíru. Daňový domicil vystavuje na žádost držitele cenného papíru místně příslušný finanční úřad dle bydliště držitele.

6. Kdy se musí odvádět daň a jakým způsobem ?

Daň z prodeje cenného papíru je držitel povinen si sám vypočítat v daňovém přiznání a daňovou povinnost uhradit nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání. Daňové přiznání se podává nejpozději do tří měsíců po uplynutí

zdaňovacího období (tj. do 31.3.). Jedná-li se o poplatníka jehož příznání zpracovává a předkládá daňový poradce, podává se daňové příznání nejpozději do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období (tj. do 30.6.).

7. Kde získám podklady pro výpočet základu daně?

Společnosti Brokerjet vystaví klientovi výpis z účtu, ze kterého bude zřejmá pořizovací a prodejní cena cenného papíru a dále výše případné inkasované dividendy.

8. Je Brokerjet povinný zveřejnit mé transakce na vypořádacích účtech finančnímu úřadu ?

Společnost není povinna zveřejňovat transakce klienta. Je však dle zákona o správě daní a poplatků povinna projeviti součinnost s v případě, kdy ji k tomu správce daně vyzve. Pak musí na výzvu předložit či zapůjčit listiny či jiné věci, které mohou být důkazním prostředkem při správě daní, k ohledání (např. v rámci daňové kontroly prováděné u držitele cenného papíru).

9. Co je součástí pořizovací ceny cenného papíru ?

Pořizovací cenou cenného papíru je cena, za kterou byl cenný papír držitelem pořízen a náklady vynaložené v souvislosti s jeho pořízením (např. odměna obchodníkovi s cennými papíry, která souvisí s nákupem cenného papíru).

10. Jak je to s lhůtou 6 měsíců ? Kdy jsem od daně osvobozen ?

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen od daně, přesáhne-li doba mezi jeho nabytím a prodejem dobu 6 měsíců. V případě držby více cenných papírů shodné nominální hodnoty a shodného emitenta, které jsou prodávány v daném okamžiku a jedná se o cenné papíry pořízené v různých časových intervalech, je 6 měsíční časový test při prodeji cenného papíru vztážen k datu nákupu prvního cenného papíru resp. datům jednotlivých nákupů cenných papírů co do množství prodaných cenných papírů k danému datu.

11. Jak se u nás zdaňují dividendy z českých a zahraničních akcií ?

Příjem z dividendy z tuzemské akcie je zdaněn emitentem cenného papíru 15 % srážkovou daní, která je konečná (tj. držitel inkasovanou dividendu dále neuvádí ke zdanění v daňového příznání). Příjem z dividendy ze zahraniční akcie je zdaněn prostřednictvím daňového příznání v případě, kdy vznikne povinnost k jeho podání (viz. bod 1). Za příjem se považuje hrubá výše dividendy plynoucí ze zahraniční akcie bez vlivu na případnou daň sraženou zahraničním emitentem.

12. Jaký kurs např. CZK/USD se použije pro výpočet zisků?

Pro daňové účely použije držitel jednotný kurs, který stanovuje Ministerstvo financí v pokynech řady D a uveřejňuje po skončení kalendářního roku ve Finančním zpravodaji.

13. Co řeší smlouvy o zamezení dvojího zdanění (např. smlouva mezi ČR a USA)?

Smlouvy o zamezení dvojího zdanění zamezují, aby rezident jednoho státu, který pobírá příjmy ze zdrojů na území jiného státu, nebyl zdaněn dvakrát, jak ve státě příjemce, tak ve státě zdroje. Smlouvy stanoví přesná kritéria, podle nichž se právo na vybírání daně vyhradí pouze jednomu státu, nebo se státy o daňový výnos v určitém dohodnutém poměru rozdělí.

Smlouvy o zamezení dvojího zdanění (např. mezi ČR a USA) řeší způsob zdanění dividend v článku 10 a příjem z prodeje cenných papírů v článku 13.

14. Nevyplatilo by se založit s. r. o. při investování částky nad 200 tis Kč a zdaňovat zisky jako právnická osoba ? Co všechno by bylo možné zahrnout do nákladů (počítač, poplatky) ? Jak je to potom se ztrátou ?

V relacích daňových sazeb není výhodnější investovat prostřednictvím kapitálové společnosti, neboť zisk z prodeje cenných papírů dosažený touto společností podléhá 26% (rok 2005) dani z příjmu právnických osob a následná distribuce dividendy společníkovi – fyzické osobě další 15% srážkové dani tj. v součtu se jedná o 41% daňové zatížení. V případě investice fyzickou osobou je zisk z prodeje cenných papírů zdaněn progresivní daňovou sazbou uvedenou pod bodem 4. tj. max. 32%. Na příjem kapitálové společnosti z prodeje cenných papírů nelze také vztáhnout 6 měsíční test pro osvobození příjmu a příjem podléhá dani vždy.

15. „Nepřerušit“ převod cenných papírů z jiného obchodníka na Brokerjet 6 měsíční daňový test ? Je na takovýto převod nahlíženo skutečně jako na „neobchodní převod“ ?

Pokud dojde k převodu cenného papíru z jednoho obchodníka na druhého (např. společnost Brokerjet), časový test pro osvobození se nepřerušit.