

Výměna informací v daňové oblasti u daňových nerezidentů a základní principy a problematické body nastavení kalkulace zisků/ztrát pro účely výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob (nepodnikatelů a daňových rezidentů České republiky) pro zákazníky Patria Finance, a.s.

Obsah

- I. Automatická výměna informací v daňové oblasti (vztahuje se na zahraniční daňové rezidenty)
 1. Zjišťování údajů o daňové rezidenci
 2. V rámci kontrol Patria prověřuje následující zákaznické informace
 3. Oznamování informací Specializovanému finančnímu úřadu
- II. Základní principy a problematické body nastavení kalkulace zisků/ztrát pro účely výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob (nepodnikatelů a daňových rezidentů České republiky) pro zákazníky Patria Finance, a.s.
 1. Poplatky a provize placené z obchodů s cennými papíry
 2. Osvobození příjmů z prodeje cenných papírů od daně z příjmů fyzických osob
 3. Kalkulace zisků a ztrát z obchodů s cennými papíry a deriváty a použité kurzy pro přepočet
 4. Započtení zisků/ztrát z obchodování s jednotlivými druhy cenných papírů a derivátů
 5. Daňový základ z derivátových obchodů
 6. Úrokové náklady a výnosy
 7. Výnosy z obchodování s měnou
 8. Kapitálové výnosy (dividendy)
 9. Repo a reverzní repo /zápůjčka CP
 10. Nejčastější případy v kalkulaci, u kterých je nutná kontrola nebo individuální výpočet
 11. Vaše nejčastější dotazy a obecné informace k daním

I. Automatická výměna informací v daňové oblasti (vztahuje se na zahraniční daňové rezidenty)

Při zpracování údajů o daňové rezidenci se řídíme zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů. Zákon vychází ze standardu OECD a dále navazuje na uzavřenou dohodu s USA (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act).

Automatická výměna informací v daňové oblasti (Common Reporting Standard, zkráceně „CRS“ a FATCA) je jednotná úprava, která stanovuje pro finanční instituce postupy identifikace oznamovaných účtů a získání informací o jejich majitelích. Tato data se následně posílají lokální autoritě, v našem případě Specializovanému finančnímu úřadu.

1. Zjišťování údajů o daňové rezidenci

Kromě základních identifikačních údajů zákazníka (např. jméno, příjmení, adresa trvalého pobytu, datum narození a další) evidujeme i údaje o daňové rezidenci:

- ♦ stát daňové rezidence, tj. kde zákazník odvádí daně. Zjednodušeně řečeno, ve kterém státě má zákazník povinnost uvést přijaté příjmy na evidenčním účtu u Patria Finance do daňového přiznání;
- ♦ daňové identifikační číslo (TIN) – jedná se o číslo, prostřednictvím kterého klient jedná s finanční správou (v ČR a SK je to u fyzické osoby rodné číslo a u právnické osoby DIČ);
- ♦ a v případě nesouladu mezi státem daňové rezidence a indicií směřující do jiného státu (trvalá adresa, korespondenční adresa, telefon) navíc zdůvodnění tohoto nesouladu.

Tyto údaje získáváme formou prohlášení, které slouží pro určení země, ve které je zákazník daňovým rezidentem.

Ověřit si údaj o Vaší daňové rezidenci si můžete v aplikaci Webtrader v sekci Můj profil -> Osobní a kontaktní údaje. Není-li tento údaj platný k 31.12. minulého roku, aktualizujte Vaši daňovou rezidenci v odkazu Čestné prohlášení o daňovém rezidenství dole na obrazovce pod osobními a kontaktními údaji a informujte nás o této skutečnosti na patria@patria.cz, že Vaše rezidence se k 31.12. změnila.

2. V rámci kontrol Patria prověřuje následující zákaznické informace

a) u fyzických osob:

- ♦ daňovou rezidenci klienta;
- ♦ adresu trvalého pobytu;
- ♦ telefonní číslo do jiného smluvního státu a zároveň žádné telefonní číslo do ČR;
- ♦ trvalé příkazy (jiné než k depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků;
- ♦ aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v daném státě;

b) u právnických osob:

- ♦ daňovou rezidenci klienta;
- ♦ adresu sídla;
- ♦ místo založení nebo zřízení právnické osoby; nebo adresa jednoho správce nebo několika správců svěřenského fondu v daném státě.

3. Oznamování informací Specializovanému finančnímu úřadu

Předmětem pravidelného oznamování jsou daňoví nerezidenti ČR a různé druhy jejich finančních příjmů: úroky, dividendy, příjmy z pojištění, hrubé výnosy z prodeje majetku takového druhu, který může generovat úroky nebo dividendy apod., a zůstatky na účtech. Každý rok k 30. červnu musíme zjištěné informace zaslat Specializovanému finančnímu úřadu, který následně zajistí jejich další distribuci všem kompetentním úřadům ostatních států.

Předávané informace finanční správě

Vždy k 30. červnu předáváme Specializovanému finančnímu úřadu ČR, tyto údaje za uplynulý kalendářní rok:

a) u fyzických osob:

jméno, příjmení, datum narození, trvalá adresa, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo, číslo účtu, zůstatek nebo hodnota účtu ke konci roku, hrubá výše úroků, dividend a ostatních příjmů uhrazená nebo převedená na účet.

b) u právnických osob:

obchodní firma/název, IČO, adresa sídla, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo, číslo účtu, zůstatek nebo hodnota účtu ke konci roku, hrubá výše úroků, dividend a ostatních příjmů uhrazená nebo převedená na účet.

c) u právnických pasivních osob* údaje uvedené v bodě 3) b. a dále údaje o skutečných zahraničních vlastnících

jméno, příjmení, datum narození, trvalá adresa, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo zahraničního skutečného vlastníka.

*** Pasivní právnická osoba – dle** ustanovení obsažené v Dohodě mezi Českou republikou a USA obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) či v příloze č. 1 k zákonu č. 164/2013 Sb., se považuje za **PASIVNÍ společnost taková, u které je podíl pasivních příjmů VĚTŠÍ než 50 % celkových hrubých příjmů za předchozí kalendářní rok a VÍCE než 50% aktiv společnosti držených v předchozím kalendářním roce je typem aktiva, které generuje pasivní příjem.** (Pasivní příjem zahrnuje dividendy; úroky; nájemné a licenční poplatky, pokud nejsou příjmem vznikajícím při provádění průmyslové či obchodní činnosti; rentu; výnosy z úrokových či měnových swapů a forwardů; výnosy z obchodování s měnami; výnosy z prodeje aktiv, které generují pasivní příjem.). V případě nově založených společností se tyto poměry odhadnou dle obchodních záměrů společnosti a v případě změny dle reality se vyhotoví nové prohlášení.

II. Základní principy a problematické body nastavení kalkulace zisků/ztrát pro účely výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob (nepodnikatelů a daňových rezidentů České republiky) pro zákazníky Patria Finance, a.s.

Úvod

Na fyzické osoby (nepodnikatele) se nevztahují pravidla pro evidenci investičních instrumentů a výpočet výsledku z nakládání s nimi platná pro vedení účetnictví. Z toho důvodu se stanovení základu daně z držby a převodu investičních instrumentů řídí pouze ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění (dále jen „ZDP“). (Viz dále uvedené paragrafy.)

Právní informace

Kalkulace zisků a ztrát z obchodování s cennými papíry a deriváty je vytvořena jako pomůcka pro stanovení základu daně z příjmů fyzických osob – podnikatelů a je navržena na základě současné **české daňové legislativy** (podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) platné pro rok uplynulý kalendářní rok **pro fyzické osoby - podnikatele**. Vzhledem ke komplexnosti problematiky je nezbytné individuální posouzení kalkulace každým zákazníkem a případně jeho daňovým poradcem.

Společnost Patria Finance, a.s. (dále jen Společnost) nepodniká v oboru daňového poradenství a nemá oprávnění k výkonu daňového poradenství, tzn., že neposkytuje právní pomoc a finančně ekonomické rady ve věcech daní, odvodů, poplatků a jiných plateb, ani ve věcech, které s daněmi přímo souvisejí. Všechny informace týkající se této oblasti mají pouze informativní charakter a slouží pro lepší přehled zákazníků naší Společnosti o potenciálních daňových závazcích vyplývajících z obchodování na kapitálových trzích. Z tohoto důvodu není společnost Patria Finance, a.s. odpovědná za správnost a úplnost kalkulace zisků/ztrát pro účely výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob (nepodnikatelů) v navržené podobě ani za jakékoli újmy, které by z použití této kalkulace mohly vzniknout. Společnost dále nenese odpovědnost za včasné a správné podání daňového přiznání a splnění daňové povinnosti zákazníků Společnosti.

Nejdůležitější metody a principy, které byly použity při kalkulaci, jsou popsány na následujících stranách. Vzhledem k tomu, že v některých případech lze použít různé metody kalkulace (popř. různé interpretace zákona o daních z příjmů), nemusí být navržena varianta kalkulace základu daně jediná správná. Kalkulace je provedena pro účely fyzických osob - podnikatelů vzhledem k tomu, že daňová legislativa vytváří pro ostatní osoby (fyzické osoby - podnikatele, právnické osoby) jiné prostředí, které je třeba posuzovat individuálně.

Výpočty jsou založené na datech z obchodních transakcí s cennými papíry, deriváty a jinými instrumenty, které byly realizovány prostřednictvím Společnosti na účet zákazníka. Vzhledem k tomu, že naše databáze neobsahuje údaje o transakcích, které zákazník provádí prostřednictvím jiných institucí, nemůžeme uvedenou kalkulaci označit jako úplnou, správnou a konečnou. Ostatní transakce realizované prostřednictvím jiných institucí je nutné do kalkulace zahrnout individuálně. Naše databáze rovněž neobsahuje informace o nabývacích cenách cenných papírů, derivátů a ostatních instrumentů, pokud byly nakoupeny před jejich převodem na účet vedený Společností.

Případy, které není možné postihnout jednotným algoritmem kalkulace, a které tudíž vedou k nutnosti vyčíslit zisky a ztráty individuálně, jsou popsány v části 10. Tento výčet ovšem není vyčerpávající, ale pouze upozorňuje na nejčastější případy.

Společnost doporučuje uživatelům předkládané kalkulace realizovaných zisků/ztrát, aby tento výpočet detailně zkontrolovali, přepočítali, posoudili metodickou správnost a zkonžultovali se svými daňovými poradci.

1. Poplatky a provize placené z obchodů s cennými papíry

Poplatky (převod, evidence) lze dle § 10 odst. 4 ZDP obecně uplatnit jako výdaj pro snížení základu daně, pokud byly ve zdaňovacím období prokazatelně vynaloženy na zdanitelné příjmy z prodeje. Obdobně lze nahlížet i na poplatky a provize související s obchody s cennými papíry.

Výňatek z §10, odst. 4 ZDP

Základem daně (dílním základem daně) je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. Jsou-li výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu uvedeným v odstavci 1 vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží. ...

Výňatek z §10, odst. 5 ZDP

... U příjmů z úplatného převodu cenných papírů lze kromě nabývací ceny akcie nebo kmenového listu a pořizovací ceny ostatních cenných papírů uplatnit i výdaje související s uskutečněním úplatného převodu a platby za obchodování na trhu s cennými papíry při pořízení cenných papírů. Výdaje, které převyšují příjmy podle odstavce 1 písm. b), c), f) a g) v tom zdaňovacím období, kdy poprvé plynou splátky nebo zálohy na prodej věcí, na budoucí prodej nemovitě věci nebo na prodej účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti, podílu na základním kapitálu družstva nebo pohledávky podle § 33a zákona o úpravě vlastnických vztahů k půdě a jinému zemědělskému majetku, mohou být uplatněny v tomto zdaňovacím období až do výše tohoto příjmu. Jestliže příjem plyne i v dalších zdaňovacích obdobích, postupuje se obdobně, a to až do výše celkové částky, kterou lze podle tohoto ustanovení uplatnit. ...

Poplatky a provize zaplacené z obchodů s cennými papíry, u nichž jsou splněny podmínky pro osvobození od daně z příjmů fyzických osob, jak je uvedeno v části 2), nelze uplatnit jako výdaj pro snížení základu daně.

2. Osvobození příjmů z prodeje cenných papírů od daně z příjmů fyzických osob

Časový test – osvobození po 3 letech

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem těchto cenných papírů dobu 3 let.

Množstevní test – celkový objem příjmů z prodejů cenných papírů do 100 000 Kč/rok

Od daně jsou rovněž osvobozeny příjmy z prodeje cenných papírů, pokud jejich úhrn (před odečtením souvisejících výdajů) nepřesáhne u jednoho poplatníka 100 000 Kč za kalendářní rok, a to bez ohledu na délku držby cenných papírů. Pokud tak např. celkové příjmy z prodeje cenných papírů za zdaňovací období činí 120 000 Kč a z této částky je na základě časového testu osvobozeno 90 000 Kč, není možné zbývajících částku 30 000 Kč osvobodit od daně.

Pravidla

Časový test se nepřerušuje při převodu mezi portfolii jednoho zákazníka (např. převod mezi úvěrovým a běžným portfoliem), nebo vybrané korporátní akce (například změna ISINu/změna počtu CP při zachování vlastnictví a hodnoty cenných papírů).

Pro stanovení časového testu používáme princip 3 let – tj. např.:

- příjmy z prodeje cenných papírů nakoupených 20. 3. 2014 (den vypořádání nákupu) splní časový test nejdříve 21. 3. 2017 (den vypořádání prodeje).

Den vypořádání vs den uzavření obchodu

Příjmy zahrnované do priznání za daný rok a k posouzení časového testu se řídí datem vypořádání prodeje cenného papíru, který obvykle následuje 2. pracovní den po uzavření obchodu. Např. pokud je obchod uzavřen 30.12., pak je datum vypořádání až 2.1. (1.1. je státní svátek) a příjem se zohledňuje až v následujícím zdaňovacím období. Pokud je obchod uzavřen 29.12., pak k vypořádání dojde za obvyklých podmínek 31.12. (pokud to jsou pracovní dny).

Výňatek z § 4, odst. 1 písm. x) ZDP

*příjem z úplatného převodu cenného papíru, přesáhne-li doba mezi nabytím a úplatným převodem tohoto cenného papíru při jeho úplatném převodu dobu 3 let, a dále příjem z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu, přesáhne-li doba mezi nabytím podílového listu a dnem vyplacení podílu dobu 3 let; **doba 3 let se zkracuje o dobu, po kterou byl tento cenný papír nebo podíl připadající na podílový list při zrušení podílového fondu ve vlastnictví zůstavitele**, v případě, že jde o úplatný převod cenného papíru nebo podílu připadajícího na podílový list při zrušení podílového fondu nabytého děděním od zůstavitele, který byl příbuzným v řadě přímé nebo manželem; doba 3 let mezi nabytím a úplatným převodem cenného papíru u téhož poplatníka se nepřerušuje při sloučení nebo splynutí podílových fondů nebo při přeměně uzavřeného podílového fondu na otevřený podílový fond; osvobození se nevztahuje na příjem z úplatného převodu cenného papíru, který je nebo byl zahrnut do obchodního majetku, a to do 3 let od ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti, a na příjem z kapitálového majetku; osvobození se nevztahuje na příjem z podílu připadajícího na podílový list při zrušení podílového fondu, který byl nebo je zahrnut do obchodního majetku, a to do 3 let od ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti; při výměně akcie emitentem za jinou akcii o celkové stejné jmenovité hodnotě se doba 3 let mezi nabytím a úplatným převodem cenného papíru u téhož poplatníka nepřerušuje; obdobně se postupuje i při výměně podílů, fúzi společností nebo rozdělení společnosti, jsou-li splněny podmínky uvedené v § 23b nebo § 23c; ...*

Výňatek z § 4 odst. 1 písm. t) ZDP

Od daně se...osvobozuje:

příjmy z úplatného převodu cenných papírů, pokud jejich úhrn u poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 100000 Kč, a příjem z podílů připadajících na podílové listy při zrušení podílového fondu, pokud výše tohoto příjmu nepřesáhne 100000 Kč; ...

Osvobození příjmů z prodeje cenných papírů se vztahuje pouze na investiční instrumenty, které splňují definici cenného papíru dle § 514 a 515 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku. Obecně by se mělo jednat zejména o akcie, zátižní listy, poukázky na akcie, podílové listy a dluhopisy.

Výňatek z §514 a 515 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku

Cenný papír je listina, se kterou je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání cenného papíru nelze bez této listiny uplatnit ani převést.

Nevydal-li emitent cenný papír jako druh s náležitostmi zvlášť upravenými zákonem, musí listina určit alespoň odkazem na emisní podmínky právo, které je s cenným papírem spojeno, a údaj o emitentovi.

Jedním z instrumentů, u kterých může být problematické zařazení do skupiny cenných papírů jsou warranty. V kalkulaci zisků/ztrát jsou warranty klasifikovány jako cenné papíry. Určitým vodítkem pro klasifikaci warrantů mezi cenné papíry je vyhláška České národní banky.

Podle vyhlášky č. 262/2004 Sb., o pravidlech pro výpočet kapitálové přiměřenosti obchodníka s cennými papíry, který není bankou, na individuálním základě, je warrant synonymem pro opční list (§2, odst. 2h). Z tohoto důvodu lze uplatnit zisky/ztráty z warrantů proti ziskům/ztrátám z ostatních cenných papírů. Zároveň lze na příjmy z warrantů uplatnit i osvobození od daně z příjmů fyzických osob.

Výňatek z §2, odst. 2, vyhlášky č. 262/2004 Sb.:

i) opčním listem (warrantem) cenný papír, se kterým je spojeno právo jeho držitele koupit nástroj za dohodnutou cenu v době do splatnosti nebo v den splatnosti warrantu, a k jehož vypořádání může dojít buď formou dodání nástroje nebo hotovosti.

Na druhou stranu je zde také Stanovisko Komise pro cenné papíry STAN/10/2005 ze dne 20. 7. 2005, které považuje některé warranty za deriváty. Z definice warrantu vyplývá, že warrant obsahuje právo na nákup či prodej jiného investičního nástroje a od hodnoty tohoto nástroje se odvíjí hodnota warrantu – lze ho tedy zahrnout do obecné kategorie derivátů, podle § 3 odst. 1 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále ZPK).

Výňatek ze Stanoviska Komise pro cenné papíry STAN/10/2005 ze dne 20. 7. 2005:

Některé druhy warrantů patří současně mezi investiční cenné papíry podle ustanovení § 3 odst. 2 písm. c) ZPK. Pod uvedené ustanovení je však možné podřadit pouze warranty, které

- a) jsou cenným papírem podle českého či zahraničního práva;*
- b) opravňují k nabytí, zejména ke koupi, směně nebo úpisu akcií, dluhopisů a obdobných cenných papírů;*
- c) je splněn znak obvyklého obchodování, ať už na regulovaném trhu nebo mimo něj.*

Naopak ostatní druhy warrantů, přestože by se jednalo o cenné papíry, mezi investiční cenné papíry ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu zařadit nelze. Mezi takové warranty patří například veškeré warranty opravňující k vypořádání v penězích či warranty vztahující se k jinému podkladovému aktivu, než jsou akcie nebo dluhopisy či obdobné cenné papíry. Tyto warranty se budou řadit pouze mezi deriváty.

Na ostatní investiční instrumenty, které definici cenného papíru dle občanského zákoníku nesplní, se výše uvedená osvobození příjmů z prodeje cenných papírů nevztahují a příjmy jsou vždy zdanitelným příjmem.

Mezi ostatní investiční instrumenty, které nejsou cennými papíry, řadíme zejména tyto:

Třída	Skupina
OPTIONS	Cash options
FUTURES	Futures
FOREX	Forex
FOREX	FOREX -SPOT
FOREX	FOREX -FXVOLATILITY

FOREX	FOREX -FORWARD
FOREX	FOREX -FIXING
INDICES	Market indices
RATES	Rates
RATES	RATES -FRA
RATES	RATES -IRS
RATES	RATES -DEPO
RATES	RATES -MONEYMARKETFIXING
RATES	RATES -GLOBALBENCHMARKS
RATES	RATES -REPO
COMMODITIES	Commodities
COMMODITIES	COMMODITIES -METALS
COMMODITIES	COMMODITIES -METALS -FIXING
COMMODITIES	COMMODITIES -ENERGY
KNOCKOUTS	Knock outs products

U výše vyjmenovaných investičních instrumentů jsou zisky a ztráty v kalkulaci vždy uváděny jako zdanitelný příjem za všechny obchody.

Ponecháváme na zvážení zákazníka, který investiční instrument přiřadí do skupiny cenných papírů a který nikoliv.

Oznámení o osvobozených příjmech

Od 1. 1. 2015 ZDP stanovuje povinnost poplatníka, který obdrží v kalendářním roce příjem osvobozený od daně z příjmů fyzických osob převyšující 5 000 000 Kč, oznámit tuto skutečnost finančnímu úřadu do konce lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, v němž byl příjem obdržen (v závislosti na případném prodloužení lhůty pro podání daňového přiznání). Částka každého takového jednotlivého příjmu se posuzuje samostatně. V oznámení je nutné uvést výši příjmu, okolnosti jeho nabytí a datum, kdy příjem vznikl.

V případě nesplnění oznamovací povinnosti může správce daně vyměřit pokutu ve výši 0,1 % - 15 % z částky neoznamovaného příjmu.

Výňatek z §38v ZDP

(1) Pokud poplatník daně z příjmů fyzických osob obdrží příjem, který je od daně z příjmů fyzických osob osvobozen a je vyšší než 5000000 Kč, je povinen oznámit správci daně tuto skutečnost do konce lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém příjem obdržel.

(2) V oznámení podle odstavce 1 poplatník uvede

- a) *výši příjmu,*
- b) *popis okolností nabytí příjmu,*
- c) *datum, kdy příjem vznikl.*

(3) Odstavec 1 se nevztahuje na příjem, o němž může údaje podle odstavce 2 správce daně zjistit z rejstříků či evidencí, do kterých má přístup a které zveřejní na úřední desce a způsobem umožňujícím dálkový přístup.

Výňatek z §38w ZDP

(1) Poplatníkovi vzniká povinnost uhradit pokutu za neoznámení osvobozeného příjmu, pokud nepodá oznámení o osvobozených příjmech fyzických osob, ve výši

- 0,1 % z částky neoznámeného příjmu, pokud tuto povinnost splní, aniž by k tomu byl vyzván,
- 10 % z částky neoznámeného příjmu, pokud poplatník tuto povinnost splní v náhradní lhůtě poté, co byl k tomu vyzván, nebo
- 15 % z částky neoznámeného příjmu, pokud poplatník nesplní tuto povinnost ani v náhradní lhůtě.

Informace o změně v rámci osvobození příjmů z prodeje cenných papírů, která je ale platná až pro rok 2025 – roční limit osvobození 40 000 000 Kč

Příjmy z prodeje cenných papírů a podílů na obchodní korporaci jsou tedy nadále osvobozeny v plné výši od daně z příjmů fyzických osob, ale nově v roce 2025 pouze do výše 40 milionů korun, a to při současném splnění časového testu (tří let u cenných papírů, resp. pět let u podílů obchodních korporací mezi nabytím a prodejem). Pokud tedy roční osvobozený příjem přesáhne tento limit, podléhá zdanění jeho zbytek nad rámec limitu a tento zdanitelný příjem lze snížit o poměrnou část výdajů související s pořízením investice (případně též ceny zjištěné znaleckým posudkem).

Znalecký posudek tedy může zpětně stanovovat hodnotu k 31. 12. 2024 a nelze to chápat tak, že znalecký posudek musí být zadán a vyhotoven do konce roku 2024. V případě kotovaných cenných papírů nabytých před 31. 12. 2024 může být jako výdaj použita poslední známá tržní cena k 31. 12. 2024 dle zákona upravujícího oceňování majetku.

Příklad zdanění osvobozených příjmů přesahujících 40 000 000 Kč a přiřazení výdajů ke zdanitelným částkám:

V případě, že roční limit ve výši 40 mil. Kč není dosažen, tak všechny příjmy splňující časový test jsou osvobozeny, v opačném případě je potřeba postupovat dle níže uvedeného schématu a rozdělit limit osvobození k jednotlivým příjmům splňující časový test.

Maximální roční limit osvobození platný pro rok 2025: 40 000 000,00

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
Směr transakce	Splnění časový test	Identifikace akcie	Datum vypořádání	Počet kusů	Cena za akcii	Objem transakce	Poplatky	Suma příjmů za rok splňující časový test	% podíl příjmu na všech příjmech splňující časový test	Přířaditelný podíl osvobození z celkového limitu	Zdanitelný příjem po osvobození	Výdaje - objem nákup	Tržní hodnota akcií k 31.12.2024	Výše z původního ocenění nákupů a Tržního přecenění k 31.12.2024	Poplatky	Celkové přiřaditelné výdaje k příjmu	% podíl Zdanitelného příjmu po osvobození k Objemu prodeje	Přířaditelný výdaj dle % podílu Zdanitelného příjmu po osvobození k Objemu	Čistý příjem ke zdanění
								KDYŽ B=ano, TAK I / SUMA I	KDYŽ B=ano, TAK J * 40 MIL.	G - K	SUMA G			větší z M a N	SUMA H	O + P	L / G	R * Q	L - S
Nákup		CZ100000	30.06.2018	5 000,00	1 000,00	5 000 000,00	5 000,00												
Nákup		CZ100000	31.12.2019	5 000,00	2 000,00	10 000 000,00	10 000,00												
Prodej	ano	CZ100000	31.01.2025	10 000,00	3 500,00	35 000 000,00	35 000,00	35 000 000,00	59,32%	23 728 813,56	11 271 186,44	15 000 000,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000,00	25 050 000,00	32,20%	8 066 949,15	3 204 237,29
Nákup		US200000	30.06.2018	4 000,00	1 000,00	4 000 000,00	4 000,00												
Nákup		US200000	31.12.2019	4 000,00	2 000,00	8 000 000,00	8 000,00												
Prodej	ano	US200000	28.02.2025	8 000,00	3 000,00	24 000 000,00	24 000,00	24 000 000,00	40,68%	16 271 186,44	7 728 813,56	12 000 000,00	4 500 000,00	12 000 000,00	36 000,00	12 036 000,00	32,20%	3 876 000,00	3 852 813,56
Nákup		DE300000	30.06.2023	2 000,00	1 000,00	2 000 000,00	2 000,00												
Nákup		DE300000	31.12.2024	2 000,00	2 000,00	4 000 000,00	4 000,00												
Prodej	ne	DE300000	28.02.2025	8 000,00	1 800,00	14 400 000,00	14 400,00	0,00	-	-	14 400 000,00	6 000 000,00		6 000 000,00	20 400,00	6 020 400,00	100,00%	6 020 400,00	8 379 600,00
						Součtový řádek		59 000 000,00	100,00%	40 000 000,00	33 400 000,00				106 400,00	43 106 400,00		17 963 349,15	15 436 650,85

3. Kalkulace zisků a ztrát z obchodů s cennými papíry a deriváty a použité kurzy pro přepočet

Zisky a ztráty z obchodování s investičními instrumenty jsou vypočteny jako rozdíl mezi prodejní a nabývací cenou snížený o zaplacené poplatky a provize z přímo souvisejících obchodů hrazené ve zdaňovacím období, které tvoří zdanitelný příjem jednotlivého druhu (cenné papíry, deriváty, ...). Ke konkrétním prodejům by měla být přiřazena nákupní cena téhož cenného papíru/derivátu.

ZDP definuje nabývací cenu podílu, která je analogicky aplikovatelná i na nabývací cenu cenných papírů/derivátů v §24 odst. 7 takto:

„Nabývací cenou se v případě podílů v obchodní korporaci pro účely tohoto zákona rozumí...

c) **pořizovací cena²⁰⁾** majetkové účasti v případě **nabytí podílu koupí** nebo **cena určená podle zvláštního právního předpisu** o oceňování majetku^{1a)} ke dni nabytí v případě **nabytí podílu bezúplatně.**"

Podstata určení nabývací ceny podílu v případě jeho nabytí koupí zůstává stejná a řeší se odkazem na účetní předpisy.

Podle §25 zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, na který odkazuje znění ZDP ve výše uvedeném ustanovení, se pořizovací cenou rozumí mimo jiné:

.... „cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související“.

Podle odst. 1 téhož ustanovení se:

„Z jednotlivých složek majetku a závazků se oceňují ... f) podíly, cenné papíry a deriváty pořizovacími cenami..."

Dle odst. 4 téhož ustanovení:

„U stejného druhu zásob a cenných papírů se za způsob ocenění podle odstavce 1 považuje i ocenění cenou, která vyplýne z ocenění jejich úbytků cenou zjištěnou váženým aritmetickým průměrem nebo způsobem, kdy první cena pro ocenění přírůstku majetku se použije jako první cena pro ocenění úbytku majetku.“(FIFO).

Zavedenou praxí, která je akceptována ze strany finančních úřadů, je použití metody

- a) FIFO (first-in first-out) – metoda přiřazení transakcí, které jsou v portfoliu nejstarší, případně
- b) vážený aritmetický průměr.

Další možností by mohlo být podle pořadí stanoveného poplatníkem (u fyzických osob) tak, aby každý nákup byl použit pouze jednou, ovšem tuto variantu doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

Zvolená metoda přiřazení nákupů k prodejům pro daňové účely by měla být poplatníkem používána konzistentně.

Pro nastavení kalkulace pracujeme s metodou FIFO pro její přehlednost a ekonomickou odůvodnitelnost. **Ponecháváme na zvážení zákazníka, kterou metodu k přiřazení obchodů použije.**

Metoda FIFO určuje, že nejstarší pořízený cenný papír (i jiný instrument) je vždy prodáván nejdříve. Při použití jiných metod řazení obchodů pro účely kalkulace zisku a ztráty je třeba zkontrolovat, zda je toto řazení v souladu s metodami použitými v minulých obdobích. Jinými slovy, je třeba zkontrolovat, zda některé cenné papíry nakoupené v minulosti již nebyly použity ke kalkulaci zisku/ztráty v minulých obdobích a zda jejich použití není vícenásobné. Informace o použitých metodách kalkulace základu daně a způsobu řazení obchodů nemá naše Společnost k dispozici a je tedy nutné jejich individuální posouzení.

Přepočet nákupů a prodejů pro výpočet zisků a ztrát v cizí měně

Pro převod nákupů a prodejů za účelem výpočtu zisků a ztrát v cizí měně lze použít denní devizový kurz ČNB k datu vypořádání jednotlivých transakcí, nebo jednotný kurz vyhlášený Generálním finančním ředitelstvím po konci roku. **Pokud je použit denní devizový kurz, pak v případě přiřazování nákupů, které byly vypořádány před rokem uplynulým kalendářním rokem se pro přecenění těchto nákupů použije jednotný devizový kurz platný pro rok, v němž byly takové nákupy vypořádány. Odkaz na jednotný kurz pro rok 2024 naleznete [zde](#).**

Pro kalkulaci používáme denní devizový kurz ČNB ke dni vypořádání příslušné transakce (ke dni nákupu i prodeje).

Upozorňujeme, že zákazník musí používat kurz cizích měn konzistentně v celém zdaňovacím období, tzn., nemůže použít pro některé příjmy denní kurzy ČNB a pro jiné příjmy zároveň použít jednotné kurzy vyhlášené Generálním finančním ředitelstvím. Tento princip musí každý posoudit individuálně při sestavování daňového přiznání.

Dále upozorňujeme, že výsledný zisk/ztráta se může při použití denních kurzů oproti použití jednotného kurzu Generálního finančního ředitelství významně lišit.

4. Započtení zisků/ztrát z obchodování s jednotlivými druhy cenných papírů a derivátů

Podle §10, odst. 4 ZDP tvoří základ daně příjmy snížené o výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu. Z tohoto důvodu je třeba vyhodnocovat zisky a ztráty zvláště za cenné papíry, a zvláště za jednotlivé další druhy investičních instrumentů (například futures apod.). Zisky/ztráty z obchodování s deriváty zároveň nelze započítávat proti ziskům/ztrátám z obchodování s cennými papíry (např. akciemi). Dle našeho názoru je z hlediska interpretace příslušných ustanovení ZDP problematické i započtení zisků/ztrát mezi jednotlivými druhy derivátů.

Jak je již výše uvedeno, jedním z instrumentů, u kterých může být problematická klasifikace a z toho vyplývající možnost započtení zisků/ztrát, jsou warranty. Ve výpise, který slouží jako pomůcka pro kalkulaci základu daně z příjmů, jsou warranty klasifikovány jako cenné papíry. Více viz bod 2).

Ponecháváme na zvážení zákazníka, u kterých instrumentů přistoupí k vzájemnému započtení zisků a ztrát z neosvobozených příjmů.

Zisky a ztráty z jednotlivých prodejů cenných papírů lze vzájemně započítat jen, pokud nejsou příjmy z prodeje od daně osvobozeny.

5. Daňový základ z derivátových obchodů

Zdanění příjmů z derivátů není v českých daňových předpisech specificky řešeno. Zavedenou praxí je zdaňování příjmů na peněžní bázi, tj. peněžních příjmů obdržených v příslušném zdaňovacím období.

Daňový základ lze vypočítat jako:

- a) rozdílnost mezi prodejní a nákupní cenou (obdobně jako u akcií) – např. certifikáty;
- b) peněžní příjem získaný ve zdanitelném období – např. futures.

Základ daně lze vypočítat na základě realizovaných cash-flow, ať už v průběhu držení derivátu nebo po jeho expiraci či prodeji. Dle současných interpretací není zřejmé, zda a jaké výdaje lze uplatnit pro snížení základu daně. Obecně by mělo být možné uplatnit poplatky související s transakcemi, které byly zaplacené v příslušném zdanitelném období. U derivátových obchodů nelze uplatnit osvobození od daně.

6. Úrokové náklady a výnosy

Náklady na financování obchodů s cennými papíry (úroky z úvěrů) nelze uplatnit jako výdaj pro stanovení základu daně.

Úrokové výnosy z tuzemských instrumentů jsou vypláceny již po zdanění zvláštní sazbou podle § 36 ZDP.

Zisk z diskontovaných dluhopisů (v podobě rozdílu mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou) se od roku 2021 zdaňuje u fyzické osoby v přiznání, a to v rámci dílčího základu daně – příjmy z kapitálového majetku. U zahraničních investorů bude při splnění dalších podmínek splacení dluhopisu podléhat zajištění daně ve výši jednoho procenta ze jmenovité hodnoty.

Od roku 2021 domácí investoři nezdaňují výnosy ze státních dluhopisů, které prodává a nabízí ČR nebo členská země EU či země Evropského hospodářského prostoru.

Úrokové výnosy ze zahraničních instrumentů je nutné zdanit prostřednictvím daňového přiznání v rámci základu daně z kapitálového majetku. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění většinou umožňují zdanění úroků pouze v zemi daňového rezidentství příjemce. V případě srážky u zdroje tak není možné zahraniční daň započíst vůči české daňové povinnosti a prakticky dojde ke dvojímu zdanění téhož příjmu.

Kreditní úroky z vložených peněžních prostředků na evidenčním účtu jsou připsány v hrubé výši bez srážkové daně a klient sám je odpovědný za jejich zdanění.

7. Výnosy z obchodování s měnou

V případě, že se jedná o strukturované deriváty (například pákové kontrakty s měnou a certifikáty) či forwardy, vztahují se na tyto obchody pravidla pro výpočet základu daně z derivátových obchodů.

Pokud jde pouze o směnu peněžních prostředků z jedné měny na druhou na účtu zákazníka např. za účelem nákupu CP v jiné měně, případné kurzové zisky vyplývající ze směny peněz z účtu vedeného v cizí měně tvoří od 1. 1. 2024 zdanitelný příjem dle §10, odst.4 ZDP, od něhož lze zároveň odečíst kurzové ztráty dle §10, odst.5 ZDP. Případné ztráty z převodu měn nelze započítat proti ziskům z obchodování s cennými papíry.

Výňatek z §10, odst. 1 ZDP

4)... Příjmem podle odstavce 1 písm. q) je také kurzový zisk při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně, nejedná-li se o účet zahrnutý v obchodním majetku, s výjimkou kurzového zisku při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně na evropském regulovaném trhu nebo na obdobném zahraničním regulovaném trhu, na kterém se obchody s těmito měnami uskutečňují....

Výňatek z §10, odst. 5 ZDP

5)... U příjmů podle odstavce 1 písm. q) je výdajem také kurzová ztráta při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně, nejedná-li se o účet zahrnutý v obchodním majetku, s výjimkou kurzové ztráty při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně na evropském regulovaném trhu nebo na obdobném zahraničním regulovaném trhu, na kterém se obchody s těmito měnami uskutečňují.

8. Kapitálové výnosy (dividendy)

Výnosy z dividend jsou obvykle zdaněny srážkovou daní u emitenta. Dividendy vyplacené společnostmi se sídlem v ČR jsou zdaněny 15 % srážkovou daní nebo 35 % srážkovou daní v případě, že příjemce dividendy neprokáže své daňové rezidentství nebo není daňovým rezidentem státu Evropské unie, státu tvořícího Evropský hospodářský prostor či státu, s nímž má ČR uzavřenu smlouvu o zamezení dvojího zdanění či o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů. Fyzická osoba již tyto dividendy v ČR dále nezdaňuje a neuvádí je v daňovém přiznání.

Dividendy od zahraniční společnosti jsou obvykle zdaněny při výplatě srážkovou daní podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění nebo podle lokální legislativy. Praxe je taková, že téměř všechny státy uplatňují sazbu dle lokální legislativy, která je obvykle vyšší než sazba uvedená ve smlouvě o zamezení dvojího zdanění.

Dividendové příjmy ze zahraničí se v daňovém přiznání (u českých daňových rezidentů) uvedou v dílčím základu daně z kapitálového majetku nesnížené o zahraniční daň (tj. v hrubé výši) a z této částky se vypočte daň. Takto vypočtenou daň lze snížit maximálně o výši daně, která by měla být zaplacená v zahraničí dle smlouvy o zamezení dvojího zdanění. Postup započtení je uveden v daňovém přiznání. Započtení lze provést maximálně do výše související české daňové povinnosti z tohoto příjmu.

V případě uvádění dividend ze zahraničí má poplatník na výběr. Jednou z možností je uvést zahraniční dividendu na řádek č. 38 daňového přiznání a přílohy číslo 3, druhou možností je pak zařazení dividendy do samostatného základu daně. V případě zařazení do samostatného základu daně budou uvedeny jen do přílohy č. 4: Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona. Jedná se o zásadní rozdíl, kdy dividendy zařazené jako samostatný základ daně jsou daněny sazbou 15 %, a to bez ohledu na výši celkových příjmů.

Neznamená to však, že zařazení do samostatného základu daně je vždy výhodnější varianta. Poplatník daně v takovém případě přichází o možnost uplatnit odčitatelné položky ze základu daně, daňová zvýhodnění a slevy na dani. Je tedy důležité zohlednit i zbylé druhy příjmů a propočítat, která varianta je výhodnější.

U výplat výnosů z některých amerických cenných papírů, zejména se jedná o fondy, může dojít k reklasifikaci srážkové daně, to znamená, že dojde k vrácení již sražené americké srážkové daně, a to po konci kalendářního roku, v němž proběhla výplata výnosu, která byla zatížena americkou srážkovou daní. Tato vratka by měla být zohledněna v rámci započítání zaplacené zahraniční daně. Nevyčerpávající seznam cenných papírů, kterých se tato reklasifikace může týkat je uveden níže v příloze a v aplikaci Webtrader v sekci Podklady pro daňové přiznání a klienti, kterých se bude tato reklasifikace týkat, naleznou ke konci března v aplikaci Webtrader v sekci Podklady pro daňové přiznání nový odkaz "Reklasifikace", kde bude uveden přehled vratek americké srážkové daně za rok 2024.

Finančním úřadem může být po podání daňového přiznání vyžadováno potvrzení o výši daně sražené v zahraničí. Není-li toto potvrzení či jiný dokument prokazující výši sražené daně v zahraničí k dispozici, nemusí finanční úřad zápočet zahraniční daně akceptovat a může tedy dojít ke dvojímu zdanění téhož příjmu. Pokud by následně finanční úřad požadoval potvrzení od naší společnosti nebo ho chcete k přiznání přímo přiložit, tak ho lze stáhnout v sekci Výpisy - Konfirmace dividend. V případě, že došlo k reklasifikaci americké srážkové daně a finanční úřad si vyžádá potvrzení od naší společnosti, pak si o tuto konfirmaci je nutné požádat individuálně na patria@patria.cz.

Zahraniční daň přesahující daň dle příslušné smlouvy o zamezení dvojímu zdanění lze v některých případech získat dodatečně zpět v závislosti na pravidlech daného státu (např. na základě dodatečné žádosti doplněné o potvrzení daňového rezidentství v ČR). Společnost poskytuje zprostředkovaně službu refundace v některých státech a tento proces obvykle trvá několik měsíců i roků a jsou s ním spojeny poplatky za realizaci refundace. Z tohoto důvodu se žádost o vrácení daně vyplatí pouze u vyšších částek, které přesahují daň dle smlouvy o zamezení dvojího zdanění.

9. Repo a reverzní repo / zápůjčka CP

Repo a reverzní repo / zápůjčka CP je transakce sloužící k vypůjčení CP např. za účelem krátkého prodeje či slouží jako nástroj financování. Transakce související s vypůjčením CP nejsou do kalkulace

zahrnovány a nejsou v ní zohledněny případná přerušení časového testu související se zapůjčením CP. V rámci obchodování na krátko je možné jako nabývací cenu uplatnit hodnotu následného zpětného nákupu CP, pokud jsou transakce realizovány v průběhu jednoho zdaňovacího období.

10. Nejčastější případy v kalkulaci, u kterých je nutná kontrola nebo individuální výpočet

Vklad, výběr cenného papíru

- ♦ Převod cenných papírů od jiné instituce na účet u Patria Finance, a.s. (nebo naopak)

V tomto případě nemáme v naší databázi zaznamenánu cenu nákupu, za kterou bylo pořízení cenného papíru realizováno. Z tohoto důvodu není možné vypočítat zisk/ztrátu z následného prodeje, který je uskutečněn z evidenčního účtu u naší společnosti. Kalkulace je ve výpisu provedena pro informaci s poznámkou, že je nutné zohlednit skutečnou cenu nákupu či prodeje.

- ♦ Konverze cenných papírů

Při konverzi cenných papírů z jedné měny (např. CZK) do jiné měny (např. USD) je v obchodech zaznamenán interní převod cenných papírů. Je potřeba zkontrolovat, zda konvertované cenné papíry byly skutečně prodány a zisk/ztráta realizována, anebo zda šlo pouze o operaci, která nepřinesla realizovaný zisk/ztrátu (v takovém případě je třeba kalkulaci upravit o nerealizovaný výsledek).

Prodej cenných papírů, pořízených před 30. červnem 2006

Vzhledem k migraci dat v souvislosti se zavedením nového systému Společnosti v roce 2006, není u cenných papírů nakoupených před 30. 6. 2006 pořizovací cena, za kterou byl jednotlivý nákup realizován, ale průměrná cena nákupů, které tvoří pozici k 30. 6. 2006. Pro české daňové rezidenty jsou příjmy z prodeje těchto cenných papírů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob (neplatí ale pro deriváty). Ostatní zákazníci, kteří platí daně podle jiné legislativy, musí příslušnou nákupní cenu dohledat dle výpisů z evidenčního účtu.

Korporátní akce

U vybraných korporátních akcí, které vedou ke změně identifikačního kódu cenného papíru (ISINu) a u kterých zároveň není přímá vazba k předchozímu ISINu, může nastat situace, že kontrola časového testu je provedena vůči datu převodu cenného papíru na nový ISIN (datum korporátní akce), ačkoli by mohl být časový test počítán od původního data nákupu cenného papíru.

Dále je možná nepřesnost při kalkulaci zisku/ztráty, pokud byly na nový ISIN převedeny cenné papíry pořízené více nákupy za různé ceny, a tyto cenné papíry byly po provedení korporátní akce pouze částečně prodány.

U korporátních akcí, které jsou realizovány výběrem cenného papíru a vkladem hotovosti, není vklad hotovosti zachycen mezi obchody, ale je zachycen ve výpisu z evidenčního účtu. V takovém případě je nutné příjem hotovosti doplnit k výběru cenného papíru, tzn. ke korporátní akci zachycené v evidenci obchodů. Přehledy vkladů a výběrů peněz z korporátních akcí jsou zahrnuty v podkladech pro zpracování daňového přiznání jako samostatné výpisy.

Korporátní akce však mohou představovat i jiné situace, které zde nejsou popsány. Pokud se mezi obchody v daném roce objeví korporátní akce, doporučujeme výpis s kalkulací zisků/ztrát překontrolovat a případně individuálně přepočítat. Doporučujeme také zkontrolovat samostatné výpisy zahrnující korporátní výběry a vklady peněžních prostředků.

U korporátních akcí je tedy nezbytné zkontrolovat cenu pořízení (např. u reinvestic dividend by měla odpovídat hodnotě čisté dividendy), datum, od kterého se odvíjí časový test, a také hotovostní operace týkající se korporátní akce, které jsou zachyceny v pohybech na evidenčním účtu.

Zahrnutí warrantů mezi cenné papíry či deriváty

Viz bod 2) Osvobození příjmů z prodeje cenných papírů od daně z příjmů fyzických osob

Předkládané poznámky jsou snahou pomoci Vám v orientaci ve složité problematice zdaňování příjmů z transakcí na peněžním a kapitálovém trhu. Potřeba Vaší kontroly či dalšího posouzení námi předkládaných výpočtů, je důsledkem nejednoznačné zákonné úpravy, umožňující více výkladů.

Upozorňujeme, že předkládané výpočty nemusí být v důsledku uplatnění obecného algoritmu správné při určitých parametrech transakcí či jejich kombinací a je nutné je v takových případech korigovat.

11. Vaše nejčastější dotazy a obecné informace k daním

Kde se můžu dále dozvědět něco k daním?

Kromě uvedených informací v tomto dokumentu Vám doporučujeme navštívit i stránky Patria.cz, kde v sekci [Právo a Daně](#) můžete nalézt další relevantní informace ke zdaňování příjmů z cenných papírů.

Jak vysoká je sazba daně?

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % do daňového základu ve výši 1 582 812 Kč a nad tento základ potom 23 % (rok 2024), zatímco sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (rok 2024).

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 nebo je-li podáno elektronicky, tak se termín prodlužuje o jeden měsíc. Jedná-li se o poplatníka, jehož přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce na základě plné moci, podává se daňové přiznání nejpozději do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období.

Ve lhůtě pro podání daňového přiznání je poplatník zároveň povinen podat správci daně oznámení o osvobozených příjmech přesahujících jednotlivě 5 000 000 Kč, které v příslušném zdaňovacím období obdržel.

Kde získám podklady pro výpočet základu daně?

Společnost Patria Finance, a.s. vystavuje svým klientům pravidelný čtvrtletní výpis z evidenčního účtu, ze kterého je zřejmá pořizovací a prodejní cena cenného papíru a dále výše případné inkasované dividendy a dále na konci ledna je v aplikaci Webtrader aktualizována kalkulace zisků/ztrát pro účely výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob (nepodnikatelů a daňových rezidentů České republiky).

Co je součástí pořizovací ceny cenného papíru?

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

Kdy nejpozději mám prodat cenný papír, aby se příjem zohlednil do příslušného zdaňovacího období? Den vypořádání vs den uzavření obchodu.

Příjmy zahrnované do přiznání za daný rok a k posouzení časového testu se řídí datem vypořádání prodeje cenného papíru, který obvykle následuje 2. pracovní den po uzavření obchodu. Např. pokud je obchod uzavřen 30.12., pak je datum vypořádání až 2.1. (1.1. je státní svátek) a příjem se zohledňuje až v následujícím zdaňovacím období. Pokud je obchod uzavřen 29.12., pak k vypořádání dojde za obvyklých podmínek 31.12. (pokud to jsou pracovní dny).

Jaký kurs např. CZK/EUR se používá pro výpočet zisků?

Pro daňové účely používá držitel jednotný kurs, který stanovuje Generální finanční ředitelství v pokynech řady D a uveřejňuje po skončení kalendářního roku ve Finančním zpravodaji (odkaz výše), nevyužije-li denní devizové kurzy vyhlášené ČNB ke dni nákupu a prodeje. Zvolená metoda

použití měnového kurzu musí být v rámci zdaňovacího období konzistentní (tj. nelze obě metody kombinovat). Viz bod 3. Kalkulace zisků a ztrát z obchodů s cennými papíry a deriváty.

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

Příjem z dividendy z tuzemské akcie je zdaněn emitentem cenného papíru 15 %, resp. 35 % srážkovou daní, která je konečná (tzn. držitel – daňový rezident České republiky přijatou dividendu dále neuvádí ke zdanění v daňovém přiznání).

Dividendový příjem ze zahraniční akcie je u českého daňového rezidenta zdaněn prostřednictvím daňového přiznání. Viz bod 8. Kapitálové výnosy (dividendy).

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

Smlouvy o zamezení dvojího zdanění stanoví pravidla pro zdanění jednotlivých druhů příjmů a také pravidla pro zamezení dvojímu zdanění příjmů mezi smluvními státy. 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. Např. Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi ČR a USA řeší způsob zdanění dividend v článku 10, úroků v článku 11 a příjem z prodeje cenných papírů v článku 13.

„Nepřeruší“ převod cenných papírů z jiného obchodníka na Patrii Finance, a.s. časový daňový test?

Pokud dojde k převodu cenného papíru z jednoho obchodníka na druhého (např. společnost Patria Finance, a.s.) přičemž vlastník cenného papíru se nezmění, časový test pro osvobození se nepřeruší.

Je nutné zahrnout do základu daně i přijaté úroky z investičních nástrojů (např. dluhopisů)?

Přijaté úroky ze zahraničí se zahrnují do základu daně v daňovém přiznání. Úrokové příjmy od tuzemských plátců podléhají srážkové dani, kterou má povinnost odvést plátce příjmu. Srážková daň je v tomto případě konečná a příjem od tuzemských plátců se do daňového přiznání již neuvádí.

Může se na mě vztahovat dědická daň (Estate Tax) aplikovaná jinými státy, v nichž vlastním podíly na společnostech prostřednictvím akcií a jiných investičních nástrojů?

Bohužel Česká republika nemá s žádným státem uzavřenu dohodu o zamezení dvojího zdanění v oblasti dědické daně, takže není vyloučena povinnost pozůstalých zdanit majetek zesnulého rovněž v zemích, kde se tato daň aplikuje, a to z investic v těchto zemích. Například v USA platí progresivní sazba dědické daně na investice přesahující 60 000 USD. Pro další informace z této oblasti doporučujeme kontaktovat Vašeho daňového poradce.

Jaké informace předává Vaše společnost finančním úřadům?

Jak je popsáno v části I. Automatická výměna informací v daňové oblasti, tak předáváme pouze údaje týkající se účtů zahraničních daňových rezidentů na roční bázi.

Patria Finance, a.s.

Příloha:

Nevyčerpávající seznam amerických cenných papírů, u kterých může dojít po konci roku k reklasifikaci americké srážkové daně.

ISIN kód	Jméno cenného papíru
US00090Q1031	ADT Rg
US0012281053	AG Mortgage
US0012285013	AG Mrtg Invt Tr Rg
US00123Q1040	AGNC INVESTMENT CORP
US00162Q4525	ALERIAN MLP ETF - D
US00162Q4608	ALPS Clean Ener
US00162Q7189	ALPS INTERNATIONAL SECTOR DI
US00214Q1040	ARK INNOVATION ETF
US00214Q2030	ARK INDUSTRIAL INNOVATION
US00214Q4010	ARK NEXT GENERATION INTERNET ETF
US0030131090	Aberdeen Global
US00301W1053	ABERDEEN EMERGING MKTS.EQ.INC.FD
US0030571063	ABERDEEN INCOME CREDIT STRAT.F
US0084921008	Agree Realty
US0138721065	ALCOA CORPORATION
US01879R1068	AllianceBernstei
US02083X1037	AI Inm Prop REIT Rg
US02607T1097	The Necessity Retail Reit Inc.
US03064D1081	Amricld Rlty-SBI
US0321084099	Ampl YldShs CWP Div
US0357104092	Annaly Capital
US03676B1026	Antero Midstream Rg
US0373471012	Anworth Mortgage
US03761U5020	Apollo Investmnt Rg
US03784Y2000	Apple Hosp REIT
US04010L1035	Ares Capital
US0423155078	ARMOUR Res REIT
US04316A1088	Artis Part Asst-A
US0919411043	Blkrck Glb FI Tr
US09247F1003	Blackrock Income
US09248D1046	BlackRock
US09248X1000	Blackrock Build
US09249E1010	BlackRock Core B
US09251A1043	BlackRock Enh

US0925241079	BlackRk Growth
US0925331086	BlackRock
US09255P1075	Blackrock High
US09258A1079	BR Multi-Sector Inc
US09259E1082	BLACKROCK TCP CAPITAL CORP
US09260D1072	The Blackstone Rg-A
US09260E1055	BIRc Hlt Sci II
US09260K1016	Bla Rc Sci&Tech-SBI
US09260U1097	BlackRock Cap AI-K
US0995021062	Booz Allen
US1011211018	Boston Pty
US1053682035	Brandywine
US11135B1008	Brdmrk Rlty REIT Rg
US11282X2027	Bro 6.375% Pfd Rg-A
US1128301041	Brookfield RAI-SBI
US12662P1084	CVR Energy
US12811L1070	Calamos GI
US12812C1062	Cal L/S REIT Br-SBI
US13057Q3056	California Res Rg
US1331311027	Camden Property
US14174T1079	CareTrust-REIT
US1646511014	Cherry Hill REIT
US16934Q2084	Chimera Invt REIT
US18539C1053	Clearway Ener-A Rg
US18539C2044	Clearway Ener-C Rg
US19239V3024	Cogent Comm Grp
US19247L1061	Cohen & Steers
US19248P1066	Cohen & Steer Fd
US19249M1027	Cohen & Company Rg
US1982872038	Columbia Prop REIT
US21870U5020	CorEnergy Infrastr
US22282E1029	Covanta Holding
US2249161066	Cred Sui Incm
US22544F1030	CS High Yield Bd
US22822V1017	Crown Castle REIT
US23325P1049	DNP Sele Incm Fd
US2459151039	Delaware Inv Div
US25459W1027	DIREXION DAILY TECH BULL 3X
US25459W5408	DIREXION DLY 20+Y T BULL 3X
US25459Y1652	DIREXION DAILY S&P 500 2X
US25460E3642	DD DJ Inter Bull 3x
US25460E6611	Drx Dly Arsp&Df BII
US25460E7114	Drx Dly Utlt BII 3X
US25460G8318	DIREX.DA.JU.G.MIN.I.BUL.2X S.ETF

US25490K2731	DIREXION DAILY RUSSIA BULL 2X SHARES
US25490K2814	DIREXION DLY EMG MKT BULL 3X
US25960P1093	Douglas
US26817Q8868	Dynex Cap REIT Rg
US26922A1723	NATIONWIDE NASDAQ-100 RISK-MANAGED INCOME ETF
US26922A2895	Defiance Next Gen
US26922A4206	Defiance Quantum
US26922A8421	US GLOBAL JETS ETF
US26922B7588	Ntnwd DJ Risk-Mngd
US26922B7661	Ntnwd S&P 500 Risk
US26923G7723	INFRACAP MLP ETF-D
US26923G8226	Virtus Infracap US
US26924G8134	AI Powered Equity
US27828H1059	EV Ltd Duration
US27828N1028	Eaton Vance T-M
US27828U1060	Eaton Vance Tx-A
US27829C1053	Eaton Vance Tax
US27829F1084	Eaton Vance TxMg
US27829G1067	Eaton Vance R-Mg
US27829M1036	Eaton Vance Tx
US2921041065	Empire State REIT-A
US29364G1031	Entergy
US30151E8066	ELF Saba Cls-End Fn
US30151E8140	High Yield
US3026352068	FS KKR Capital Rg
US30607B1098	Falcn Minerals Rg-A
US3137472060	Federal Realty
US3184571087	First Acceptance
US33718W1036	FT Int Dur Pfd Incm
US3373191077	Ft Abdn Gl In Fd
US33733G1094	First Trust Ga
US33738C1036	First Trust
US3379321074	FirstEnergy Corp
US3551451038	Franklin Unvl
US36116M1062	Futurefuel
US3623971013	Gabelli Equ
US36242L1052	Gabelli Gbl Tr
US36465A1097	GAMCO Global
US3765461070	Gladstone Invtmt
US3765491010	Gladstone Land
US3793782018	Glbl Net Ls REIT Rg
US3794631024	Glbl Water Res
US37950E2919	GLOBAL X SUPERDIVIDEND USE
US37950E7470	GLOBAL X MSCI NORWAY ETF

US37954Y3430	GLOBAL X MLP ETF-D
US37954Y3844	Glb Cybersecurity
US37954Y3927	Glb Vid Game & Espo
US37954Y7076	GLOBAL X FUNDS GLOBAL X RENEWABLE ENERGY PRODUCERS ETF
US37954Y7159	GLBLX Rbtc Artf Int
US38147U1079	Goldman Sachs BDC
US38173M1027	Golub Capital
US4016641072	Guggenheim Build
US40167B1008	Gugg Enh Eq Inc-SBI
US40167F1012	Guggenheim
US40168G1085	Gug Credit Allc-SBI
US41013T1051	John Hancock Pat
US41013V1008	J Hancock Tx-Adv
US41013W1080	Hancock Pref Inc
US41013X1063	J Hancock Pfd II
US41021P1030	John Hancock
US41068X1000	Hannon Armstrong
US42225P5017	Healthcare REIT-A
US42250P1030	Healthpeak REIT Rg
US4270965084	Hercules Tech
US4540891037	India Fund Inc.
US46131B1008	Invesco Mort
US46132R1041	Invesco
US46138E5116	Invesco Preferred
US46138E6692	INV.GL.SHORT TERM HIGH YLD B.ETF
US46284V1017	Iron Mount REIT
US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF
US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE
US4642872422	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA
US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO
US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B
US4642885135	ISHARES IBOXX USD HIGH YIELD
US4642886208	ISHARES BROAD USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
US4642886612	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO
US4642886877	iShares Preferred Income Securities ETF
US4642895118	ISHARES 10+ YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
US4642898591	ISHARES CORE AGGRESSIVE ALLO
US4642898674	ISHARES CORE GROWTH ALLOCATI
US46429B2676	ISHARES CORE US TREASURY BON
US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E
US46431W6306	iSh Evolved US MdEn
US46431W6488	iSh Evolved US Tech
US46434V1008	ISHARES 0-5 YR INV GRD CORP
US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND

US46434V6130	ISHARES CORE TOTAL BOND ETF
US46434V8789	BLACKROCK ULTRA SHORT-TERM B.ETF
US46434VBD10	ISHARES IBONDS DEC 2025 TERM
US46434VBG41	ISHARES IBONDS DEC 2024 TERM
US4866061066	KAYNE ANDERSON ENERGY INFRASTRUCTURE FUND, INC.
US49446R1095	Kimco Realty
US49456B1017	Kinder Morgan
US5007677363	KS Quadratic Int Rt
US50101L1061	Krispy Kreme Rg
US5021751020	LTC Properties
US5057431042	Ladder Capital
US5301581048	Liberty All-Star
US53656F7630	TrueShares Strctred
US5391831030	Livongo Health Rg
US5527271093	MFS Charter Inco
US55272X1028	MFA Mtg Invt
US5527371083	MFS Multimkt Inc
US5543821012	Macerich
US55608B1052	MACQUARIE INFRASTRUCTURE HOLDINGS,LLC
US56035L1044	Main Street Cap
US58463J3041	Medical Prop
US60786M1053	Moelis & Co-A
US63633D1046	Natl Health Inv
US6374171063	Natl Retail Prop
US6443931000	New Frtrs Ener Rg-A
US6475511001	New Mountain
US64828T2015	NEW RESIDENTIAL INVESTMENT CORP
US6486911034	New SnInvGr REIT-WI
US6496045013	New York
US6496048819	New York Mortgage Trust
US65341B1061	NextEra Energy Part
US65342V1017	NexPoint REIT Rg
US67072C1053	Nuveen Qual II
US67073B1061	Nuveen Multi
US67073D1028	Nuveen Multi 2
US67401P1084	Oktr Spcly Lndg Rg
US6819361006	Omega Healthcare
US6826801036	Oneok Inc
US68571X1037	Orchid Island Cap
US69121K1043	Owl Rock Capital Rg
US6915431026	Oxford Lane
US69181V1070	Oxford Square Rg
US69346N1072	PIMCO EnTc Cr O-Shs
US69355M1071	PIMCO Dmc Incm

US69924R1086	Paramount Grp-REIT
US70509V1008	Pebblebrook Htl
US7080621045	PennantPark
US70806A1060	PennantPark
US71943U1043	Physicians Rlt REIT
US72200X1046	PIMCO Strat Gbl
US7220111030	PIMCO Gl Stk Fd
US7220141078	Pimco High
US72201B1017	Pimco Corp Opp
US72201J1043	PIMCO Floating R
US72201R7834	PIMCO 0-5 YEAR H/Y CORP BOND
US72201Y1010	PIMCO Dynamic
US72202B1008	PIMCO Income
US72202D1063	PIMCO Dynamic Credit Income Fund, Equity Closed Fund, New York Stock Exchange
US72369J1025	Pioneer Floating Rate Fund, Inc.
US7376301039	Potlatch
US74280R2058	Procure Space
US74347R1077	PROSHARES ULTRA S&P500
US74347X6334	PROSHARES ULTRA FINANCIALS
US74347X8645	PROSHARES ULTRAPRO S&P 500
US74348T1025	Prospect Capital Corp.
US7468531006	Putnam Premier
US75524W1080	RE/MAX Holdings-A
US75574U1016	Ready Capital Rg
US7561091049	Realty Income
US7809101055	Royce Value Trus
US78464A4904	SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF
US78464A6560	SPDR PORT TIPS
US78467V6083	SPDR BLACKSTONE/GSO SEN LOAN
US78468R4083	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
US78468R6229	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
US78573L1061	Sabra Health
US8085248396	SCHWAB US AGGREGATE BOND ETF
US8085248701	SCHWAB U.S. TIPS ETF
US81761L1026	Service REIT Rg-SBI
US83413U1007	SLR Investment Corp.
US83416M1053	Solar Senior
US84860W3007	Spirit Rlty Cap Rg
US85254J1025	STAG Industrial
US8585681088	Stellus Capital Investment Corp, Ordinary, New York Stock Exchange
US8621211007	STORE Capital
US86280R5063	StgSh Nsdq 7HANDL
US8666741041	Sun Communities

US86887Q1094	SuRo Capital Rg
US87105L1044	Switch-A Rg
US8754651060	Tanger Factory
US87911J1034	Tek Hlthcr Inv-SBI
US87911K1007	TEKLA LIFE SCIENCES INVSTORS D (NY)
US87911L1089	Tekla World Health
US89677Y1001	Triplepoint Venture B
US90187B4086	Two Hbrs REIT-WI Rg
US90187B7055	TWO HARB.INV.CO.7,5 CUM PFD SH
US9030021037	UMH Properties
US91359E1055	Unvl Health Rty
US92189F4375	VANECK VECTORS FALLEN ANGEL
US92189F6271	VANECK CHINEXT ETF-D
US92189F7345	VANECK RUSSIA SMALL-CAP ETF
US92189H3003	VanEck J. P. Morgan EM Local C
US92189H3003	VANECK VE.JPM EM LOC.CURR.BD.ETF
US92189H8705	VanEck Energy Income ETF
US9219377937	VANGUARD LONG-TERM BOND ETF
US9219378190	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM B
US9219378356	VANGUARD TOTAL BOND MARKET
US9220208055	VANGUARD SHORT-TERM TIPS
US92206C1027	VANGUARD SHORT-TERM GOV BND
US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF
US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND
US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE
US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF
US92339V3087	VEREIT Inc REIT
US9256521090	Vici Properties Rg
US92829B1017	Virtus Global
US92835W1071	Vrt Glb Div Inc Fnd
US9285634021	VMware
US92912J1025	Voya Asia Pac High
US92912Y1091	Voya Intl Hgh Div
US92936U1097	W.P. Carey REIT
US94987C1036	ALLSPRING GLOBAL DIVIDEND OPPORTUNITY FUND
US94987C1036	WELLS FARGO
US94987D1019	ALLSPRING MULTI-SECTOR INCOME FUND
US94987D1019	WELLS FARGO
US94987E1091	WELLS FARGO
US95040Q1040	WELLTOWER INC
US95766J1025	WA Hi Incm
US95790B1098	West Ass Mtg Def
US95790D1054	Western Asset
US95790K1097	West Asst Rg-SBI

US9660842041	Whitestone
US9694571004	Williams Cos
US98400T1060	XAI Oct FR Alt Incm