

Daně a účetnictví

DaÚ

1/XXVII. ročník
2026

bez chyb, pokut a penále®

Finanční činnosti a DPH

Paušální daň OSVČ

Zrušení srážkové daně

Výhry a soutěže – zdaňování

Nájem nemovitých věci a DPH

Prodej CP a kryptoměn – změny

Účtování o odložené dani

Rozhodné období a pojištění

Minimální a průměrná mzda

daňový bonus • roční zúčtování • důchod • paušální režim
zaměstnavatel • pojistné • sociální zabezpečení • zaměstnanec

DaÚ?

bez chyb, pokut a penále

měsíčník č. 1/2026, ročník XXVII.

Vydavatel

Poradce s.r.o.

Hlavní třída 28/2020, Český Těšín

IČ: 25836200

e-shop: www.i-poradce.cz

Odpovědná redaktorka

Jarmila Blaščíková

Spolupracovníci

Ing. Martin Děrgel

Ing. Václav Benda

JUDr. Ladislav Jouza

Ing. Ivan Macháček

Ing. Antonín Daněk

Ing. E. Sedláková

Objednávky a distribuce

www.i-poradce.cz, e-shop

Doručíme poštou nebo kurýrem.

Zákaznické centrum

pondělí – pátek - 9.00 – 15.00

☎ 558-731 125, 731 126, 731 127,

732 708 627, 773 670 836

✉ abo@i-poradce.cz

🌐 www.i-poradce.cz

Sazba/Tisk

inFORM vydavatelstvo, s.r.o.

listopad 2025

Za správnost údajů v příspěvcích odpovídají autoři.

ISSN: 1214-522X MK ČR: E 10000

Vážení čtenáři!

Jaká jsou pravidla pro vymezení **osvobozených plnění bez nároku na odpočet daně** a pravidla pro jejich vykazování v daňovém přiznání? Odpověď nabízí *Ing. V. Benda* v příspěvku **Finanční činnosti a DPH**.

Jak se od roku 2026 **zvedne paušální daň** a jaké jsou podmínky vstupu a setrvání v paušálním režimu se dočtete v článku **Paušální daň OSVČ** v rubrice *Aktuálně*.

Daňové a účetní problematice se věnují i příspěvky **Zrušení srážkové daně, Příjmy z budoucího prodeje majetku a ZDP, Úplatný převod cenných papírů a kryptoaktiv – zdanění, Vrácení DPH při vývozu zboží – změny, Nájem nemovité věci – osvobození od daně, Určení kategorie účetní jednotky – nová pravidla...**

Co přináší další měsíčníky vydavatelství? **Poradce 6/2026 – Platební styk – novelizovaný zákon s komentářem; PaM 1/2026 – Jednotné hlášení zaměstnavatele – nový zákon, Nelegální práce – nové povinnosti zaměstnavatelů; DÚVaP 1-2/2026 – Povinnosti plátce DPH na konci roku; 1000 řešení 11-12/2025 – Účetní závěrka za rok 2025, Odpisy hmotného majetku v příkladech...**

I nadále si můžete předplatit měsíčník **DaÚ pro rok 2026**. Již v prosinci na Vás čekají zajímavé příspěvky po legislativních změnách: **Benefity v roce 2026 – daňové řešení, Silniční daň za rok 2025, Osvobození příjmů od daně z příjmů FO – změny, Zdanění kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí** a další.

ZÁKONY 2026, které vyjdou začátkem ledna, si můžete objednat již teď s odbornými publikacemi **Účetní závěrka za rok 2025, Daňové přiznání za rok 2025, Pomocník mzdové účetní 2026**. Všechny potřebné informace získáte na informačním portálu www.i-poradce.cz nebo telefonicky na číslech 558 731 125-128; 773 670 836.

Nezapomeňte na tematické balíčky: **Konec roku ve mzdové účtárně, Konec roku v účetní a daňové oblasti, Změny v zaměstnávání, Občanský zákoník po novelách, Stavební zákon po novele**.

Přejeme Vám příjemné čtení a těšíme se na Vaše postřehy, náměty a připomínky pro měsíčník **DaÚ** v novém již **XXVII. ročníku 2026**.

Jarmila Blaščíková
odpovědná redaktorka

Připravujeme



Objednávejte přes e-shop www.i-poradce.cz, chraňte sebe a svou rodinu, zásilku doručíme poštou nebo kurýrem.

RUBRIKY

A

PD

ND

Ú

CH

MO

AKTUÁLNĚ**A****Finanční činnosti a DPH**

3

Ing. Václav Benda

Paušální daň OSVČ

7

Ing. Pavel Novák

Rozhodné částky příjmu ve ZP – změny

11

Ing. Antonín Daněk

PŘÍMÉ DANĚ – ZDP**PD****Zrušení srážkové daně
u příjmů zahrnutých v § 6 odst. 4 ZDP**

17

Ing. Ivan Macháček

**Příjmy z budoucího prodeje
majetku a ZDP**

20

Ing. Eva Sedláková

**Úplatný převod cenných papírů
a kryptoaktiv – zdanění**

23

Ing. Ivan Macháček

**Zdaňování příjmů
z výher z hazardních her a ze soutěží**

28

Ing. Eva Sedláková

NEPŘÍMÉ DANĚ – DPH**ND****Starosti s DPH
nově i po zrušení registrace plátce**

30

Ing. Martin Děrgel

Vrácení DPH při vývozu zboží – změny

34

Ing. Václav Benda

Nájem nemovité věci – osvobození od daně

37

Ing. Václav Benda

ÚČETNICTVÍ**Ú****Určení kategorie účetní jednotky
nová pravidla**

41

Ing. Pavel Novák

Účtování o odložené dani

44

Ing. Dalimila Mirčevská

Odpisování DHM

48

Ing. Dalimila Mirčevská

Účetní a daňové odpisy majetku – rozdíly

51

Ing. Dalimila Mirčevská

CHYBOVAT ZNAMENÁ PLATIT**CH****Jak řešit porušení pracovních povinností**

55

JUDr. Ladislav Jouza

Rozhodné období ve zdravotním pojištění

59

Ing. Antonín Daněk

MZDY A ODVODY**MO****Minimální mzda – nová výše**

62

JUDr. Eva Dandová

**Vliv minimální a průměrné mzdy
na daň z příjmů FO**

67

Ing. Ivan Macháček

Termíny pro praxi v prosinci 2025

71

Finanční činnosti a DPH

V § 51 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění p.p. jsou v souladu se Směrnicí Rady 2006/112/ES o společném systému daně z přidané hodnoty vymezena osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně. Mezi tato plnění patří také finanční činnosti, které jsou v návaznosti na jiné právní předpisy vymezeny v § 54 zákona o DPH.

A

Ve vymezení finančních činností byly provedeny novelou zákona o DPH, která byla provedena zákonem č. 461/2024 Sb., změny, a to v návaznosti na směrnici o DPH a judikaturu Soudního dvora EU. Touto novelou byl okruh finanční činností zúžen, a to z části s účinností od 1. 1. 2025 a zejména s účinností od 1. 1. 2026. V článku jsou nejprve stručně shrnuta pravidla pro vymezení osvobozených plnění bez nároku na odpočet daně a pravidla pro jejich vykazování v daňovém přiznání. Návazně je podle právní úpravy účinné od 1. 1. 2026 shrnuto vymezení finančních činností, u nichž se uplatní osvobození od daně bez nároku na odpočet daně, včetně upozornění na činnosti, které již oproti dřívější právní úpravě do kategorie finančních činností nepatří.

Osvobození od daně bez nároku na odpočet

Podle § 4 odst. 1 písm. e) zákona o DPH se uskutečněným plněním pro účely DPH rozumí dodání zboží nebo poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani, která jedná jako taková. Do kategorie uskutečněných plnění patří také finanční činnosti, na která se ve vazbě na čl. 131 až 137 směrnice o DPH vztahuje podle § 51 odst. 1 písm. c) zákona o DPH osvobození od daně bez nároku na odpočet daně. Toto osvobození prakticky znamená, že plátce,

kteřý osvobozená plnění bez nároku na odpočet uskutečňuje, je osvobozen od povinnosti přiznat u těchto plnění daň na výstupu, na druhé straně však nemůže ve vztahu k nim uplatňovat nárok na odpočet daně na vstupu. Jednotlivá plnění osvobozená od daně jsou vymezena v § 51 odst. 1 zákona o DPH, v němž jsou uvedeny odkazy na navazujících § 52 až 62 zákona o DPH, v nichž jsou stanoveny podrobnější podmínky, za nichž se na vymezená plnění

V kontrolním hlášení plátce osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně nevykazuje.

vztahuje osvobození od daně. S účinností od 1. 7. 2025 bylo rozděleno dřívější písmeno f), podle něhož bylo osvobozeným plněním bez nároku na odpočet dodání nemovité věci, na písmena f) a g). Podle nového znění písmene f) je od tohoto data osvobozeným plněním dodání pozemku a podle vloženého písmene g) dodání vybrané nemovité věci.

I když plátce z uskutečněných plnění osvobozených od daně bez nároku na odpočet daně nepřiznává daň na výstupu, je podle § 108a zákona o DPH, který byl doplněn novelou zákona s účinností od 1. 1. 2025, povinen hodnotu těchto plnění přiznat. Podle § 51 odst. 2 zákona o DPH je plátce povinen osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně uvádět v daňovém přiznání za zdaňovací období, v němž mu vznikla povinnost přiznat

tato plnění, tj. fakticky ke dni uskutečnění plnění, které se stanoví obdobně jako u zdanitelných plnění v § 21 zákona o DPH nebo ke dni přijetí úplaty, pokud úplata za osvobozené plnění předchází den jeho uskutečnění. Povinnost přiznat plnění z přijaté částky ke dni přijetí úplaty nevzniká, není-li plnění osvobozené od daně ke dni přijetí úplaty známo dostatečně určitě.

V daňovém přiznání uvádí plátce osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně v ř. 50. V kontrolním hlášení plátce osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně nevykazuje. Při stanovení hodnoty

plnění osvobozených od daně bez nároku na odpočet daně postupuje plátce podle § 36 zákona o DPH, tj. v přiznání k DPH uvádí vše, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet za uskutečněné plnění osvobozené od daně bez nároku na odpočet daně. Při případné opravě hodnoty plnění osvobozených od daně bez nároku na odpočet daně se postupuje obdobně podle § 42 zákona o DPH, tj. obdobně jako při opravě základu daně a výše daně u tuzemských zdanitelných plnění.

Obecná pravidla pro osvobození od daně u finančních činností

Podle § 51 odst. 1 písm. c) zákona o DPH jsou v souladu se směrnicí o DPH finanční činnosti plněním osvobozeným od daně bez nároku na odpočet daně. Podrobnější vyme-

zení finančních činností, které jsou osvobozeny od daně bez nároku na odpočet daně, vyplývá z § 54 zákona o DPH, a to obvykle v návaznosti na související právní předpisy. Základní přehled finančních činností je uveden § 54 odst. 1 zákona o DPH. Činnosti uvedené v jednotlivých písmenech tohoto odstavce lze rozdělit do tří základních skupin, a to na:

- finanční činnosti prováděné především bankami,
- finanční činnosti prováděné v souvislosti s investičními nástroji
- ostatní finanční činnosti.

Novelou zákona o DPH se z časového hlediska ve dvou krocích, tj. s účinností od 1. 1. 2025 a s účinností od 1. 1. 2026 okruh finančních činností, na které se vztahuje podle § 54 odst. 1 zákona o DPH osvobození od daně, zužuje.

V § 54 odst. 2 a 3 zákona o DPH je nadále vymezeno, za jakých podmínek jsou od daně jako finanční činnosti osvobozeny některé služby související s finančními činnostmi.

Finanční činnosti prováděné především bankami

Finanční činností, kterou mohou provádět podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o bankách) pouze banky, je podle písmene b) **přijímání vkladů od veřejnosti**. Vkladem se přitom rozumí svěřené finanční prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. V rámci tohoto písmene je od daně osvobozeno také stavební spoření.

Podle písmene c) je finanční činností **poskytování úvěrů a peněžních zápůjček**. Touto činností se v terminologii občanského zákoníku rozumí poskytování úvěrů bankami a poskytování peněžních zápůjček nebankovními subjekty. Úvěrem se podle § 1 odst. 2 písm. b) zákona o bankách rozumí dočasně poskytnuté pe-

něžní prostředky v jakékoliv formě. Za finanční činnost se v rámci tohoto ustanovení považuje také přijetí, komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru, i když je účtováno samostatně a k uzavření úvěru nedojde, pokud se posouzení týká výslovně úvěru a pro jiné účely je nevyužitelné. Za těchto podmínek je možno za hlavní plnění považovat poskytnutí úvěru a vymezené obslužné činnosti za plnění vedlejší.

Podle písmene d) jsou finančními činnostmi **platební služby a vydávání elektronických peněz**. Vymezení platebních služeb vyplývá z § 3 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku. Podle tohoto ustanovení je platební službou např. služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem, služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem, provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu vydávání a správa platebních prostředků, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí, provedení převodu peněžních prostředků a další vymezené služby. Elektronickými penězi se podle § 4 zákona o platebním styku rozumí peněžní hodnota, která představuje pohledávku vůči tomu, kdo ji vydal, je uchovávána elektronicky, je vydávána proti přijetí peněžních prostředků za účelem provádění platebních transakcí a je přijímána jinou osobou než tím, kdo ji vydal. Podle písmene e) jsou finančními činnostmi nadále **vydávání a správa platebních prostředků**, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz podle předchozího písmene d).

Podle písmene f) je finanční činností **poskytování a převzetí peněžních záruk a převzetí peněžních závazků**. Tyto činnosti jsou finančními činnostmi bez ohledu na to, zda je provádí banka nebo jiný subjekt. Podle písmene g) je finanční činností **otevření, potvrzení a avizování akreditivu**. Tato finanční činnost je osvobozena od daně i v případě, že se jedná o akredi-

tiv podle jiného než českého právního řádu. Podle písmene h) je do konce roku 2025 finanční činností obstarávání inkasa. Tato činnost je finanční činností, která je osvobozena od daně i v případě, že se jedná o inkaso podle jiného než českého právního řádu.

Novelou zákona s účinností od 1. 1. 2026 se tato činnost z kategorie finančních činností vyřazuje s odůvodněním, že se nejedná o služby platebního styku, ale fakticky o vymáhání pohledávek, které nemůže být podle směrnice o DPH a judikatury Soudního dvora EU osvobozeno od daně.

Podle písmene h) je po přečíslování písmen v § 54 odst. 1 zákona o DPH finanční činností **směnářská činnost**, kterou se rozumí nákup a prodej valut. Tuto činnost mohou provádět jak banky, tak i jiné právnické či fyzické osoby. Podle písmene i) jsou nadále finančními činnostmi **operace týkající se peněz**. Těmito činnostmi, které provádějí banky, se rozumí např. výměna poškozených bankovek, výměna mincí za bankovky a naopak výměna bankovek za mince. Podle písmene j) je finanční činností **dobání zlatá České národní banky a přijímání vkladů Českou národní bankou od bank a od státu**. Touto činností se rozumí dobání zlatých mincí a světově obchodovatelných slitků zlatá, jehož ryzost je zaručena k tomuto účelu světově uznávanou právnickou osobou, otiskem její značky nebo připojeným osvědčením. Další finanční činností je v rámci tohoto písmene přijímání vkladů ČNB od jiných bank a státu.

Finanční činnosti prováděné v souvislosti s investičními nástroji

Podle písmene a) je finanční činností **převod cenných papírů, včetně zaknihovaných cenných papírů a převod podílů v obchodních korporacích**. Dříve používaný pojem „převod obchodních podílů na společnostech a členství v družstvech“ byl v souladu s terminologií zákona o obchodních korporacích nahrazen pojmem „pře-

**Zákon č. 370/2017 Sb.,
o platebním styku**

Citace na str. 4

§ 3**Platební služba**

(1) Platební službou je

- a) služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem,
- b) služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem,
- c) provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 1. plátce,
 2. příjemce, nebo
 3. plátce prostřednictvím příjemce,
 jestliže poskytovatel neposkytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,
- d) provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 1. plátce,
 2. příjemce, nebo
 3. plátce prostřednictvím příjemce,
 jestliže poskytovatel poskytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,
- e) vydávání a správa platebních prostředků a, je-li uživatel příjemcem, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí,
- f) provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (poukazování peněz),
- g) služba nepřímého dání platebního příkazu,
- h) služba informování o platebním účtu.

(2) O provedení převodu peněžních prostředků se jedná i v případě bezhotovostního obchodu s cizí měnou, nejde-li o činnost, která je investiční službou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu. Bezhotovostním obchodem s cizí měnou se pro účely tohoto zákona rozumí nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, jestliže jsou peněžní prostředky od uživatele přijaty nebo uživateli dány k dispozici bezhotovostně, s výjimkou směny měn podle § 254a a nákupu, ke kterému dal plátce platební příkaz prostřednictvím příjemce a u něhož jsou peněžní prostředky plátcí vyplaceny v hotovosti.

(3) Platební službou není

- a) přeprava, sběr, zpracování a doručení bankovek a mincí,
- b) směnárenská činnost, ...

vod podílů v obchodních korporacích“.

Podle písmene k) je finanční činností **organizování regulovaného trhu s investičními nástroji**, a to ve vazbě na § 8b zákona o cenných papírech. Jedná se o činnost, která je prováděna např. Burzou cenných papírů nebo jinými organizátory veřejného trhu, kteří organizují poptávku a nabídku cenných papírů a dalších investičních nástrojů.

Podle písmene l) je finanční činností **přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka**, a to ve vazbě na zákon o cenných papírech. Jedná se o činnosti související s obstaráním koupě nebo prodeje cenného papíru či jiného investičního nástroje. Podle písmene m) je finanční činností **provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka**, a to ve vazbě na zákon o cenných papírech. Jedná se především o samotné zajištění obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru či jiného investičního nástroje. Podle písmene n) je finanční činností **obchodování s investičními nástroji na vlastní účet pro jiného**. Jedná se také o finanční činnosti vymezenou ve vazbě na zákon o cenných papírech.

Podle dřívějšího znění zákona o DPH bylo finanční činností do konce roku 2024 obhospodařování majetku zákazníka

na základě smlouvy s ním, byl-li so-
učástí tohoto majetku některý z inves-
tičních nástrojů. Osvobození od daně
se ani v tomto období nevztahovalo na
správu nebo úschovu investičních ná-
strojů, která byla již dříve zdanitelným
plněním podléhajícím dani. Důvodem
této úpravy byla skutečnost, že zařa-
zení této činnosti mezi osvobozená pl-
nění bylo v rozporu se směrnicí o DPH
a judikaturou Soudního dvora EU. **Od 1. 1. 2025 je tedy uskutečňování této činnosti, tj. prakticky správa portfolia cenných papírů či jiných investičních nástrojů zdanitelným plněním v základní sazbě 21 %.**

Podle písmene o) je finanční činností **upisování emise investičních nástrojů nebo její umístování** ve vazbě na zákon o cenných papírech. Podle dosavadního znění zákona o DPH je finanční činností vedení evidence investičních nástrojů, a to ve vazbě na zákon o cenných papírech. Toto vedení evidence provádí středisko, které je právnickou osobou zřízenou Ministerstvem financí podle zvláštního zákona, za jehož závazky ručí stát. **Novelou zákona o DPH s účinností od 1. 1. 2026 se tato činnost z kategorie**

Komentované zákony 2026 po novelách



Objednávejte nebo předplatte si na tel. 558731 125 – 127, 732 705 627, e-mail abo@i-poradce.cz, e-shop www.i-poradce.cz

finančních činností vypouští s odůvodněním, že se nejedná o operace s cennými papíry, ale o správu a úschovu, která podle směrnice o DPH a judikatury Soudního dvora EU (např. C-44/11 Deutsche Bank) nemůže být osvobozena od daně. Je-li však tato činnost vedlejším plněním ke plnění hlavní např. k obchodování s investičními nástroji nebo k jejich upisování, které patří do kategorie finančních činností, je také jako plnění vedlejší k plnění hlavnímu osvobozena od daně. Je-li však tato činnost uskutečňována samostatně, musí být chápána jako zdanitelné plnění, a proto se vypouští z kategorie finančních činností osvobozených od daně.

Vypořádání obchodů s investičními nástroji je i od 1. 1. 2026 finanční činností podle písmene p) ve vazbě na zákon o cenných papírech. Toto vypořádání může provádět pouze oprávněná akciová společnost se sídlem na území České republiky, která má povolení Komise cenných papírů k této činnosti.

Ostatní finanční činnosti

Podle písmene q) je finanční činností **obchodování s devizovými hodnotami na vlastní účet nebo na účet klienta**, včetně swapových a forwardových operací, a to v případě, že je prováděno ze spekulativních důvodů. Z hlediska aplikace osvobození od daně by tedy mělo být rozlišováno, zda jsou tyto operace prováděny jako spekulativní nebo zajišťovací. Pokud jsou swapové a forwardové operace prováděny ze spekulativních důvodů jako operace na finančním trhu bez souvislosti se zajištěním měnových rizik v rámci dodavatelských nebo odběratelských vztahů, jsou bezpochyby finanční činností osvobozenou od daně bez nároku na odpočet daně. Jestliže by byly swapové nebo forwardové operace prováděny daňovými subjekty jako zajišťovací operace, neměly by být považovány za plnění, které je předmětem DPH.

Podle písmene r) je finanční činností **úplatné postoupení pohledávky postoupené jiným subjektem**, a to jak při

postoupení nakoupené pohledávky, tak i pohledávky získané jako majetkový vklad nebo jiným způsobem. Finanční činností však není v souladu se směrnicí o DPH poskytování služeb, jejichž předmětem je vymáhání dluhů a faktoring, tyto služby jsou zdanitelným plněním podléhajícím základní sazbě daně. Předmětem daně, a tedy ani finanční činností není, jak vyplývá z § 14 odst. 5 písm. c) zákona o DPH postoupení vlastní pohledávky vzniklé plátcí. Tato transakce není předmětem DPH.

Podle písmene s) je finanční činností **obhospodařování nebo administrace investičního fondu, důchodového fondu, účastnického fondu, transformovaného fondu nebo obdobných zahraničních fondů**, a to v návaznosti na příslušné předpisy upravující tuto oblast. Fakticky se jedná o správu a administraci jak investičních, tak i dalších fondů investiční společnosti. Za finanční činnost v souladu s rozhodnutím Soudního dvora EU v kauze C-169/04 Abbey National nelze v této souvislosti považovat činnost bank jako depozitáře ve smyslu zákona o kolektivním investování.

Do konce roku 2025 je finanční činností vybírání rozhlasových a televizních poplatků, a to v návaznosti na zákon č. 348/2005 Sb., o rozhlasových a televizních poplatcích. Jedná se o činnost, která je obvykle prováděna Českou poštou stejně jako výplata dávek důchodového pojištění a vybírání opakujících se plateb obyvatelstva, které jsou také dosud zařazeny mezi finanční činnosti. **Důvodem vyřazení těchto činností z kategorie finančních činností je také skutečnost, že se jedná prakticky o vymáhání pohledávek, které nemůže být podle směrnice o DPH a judikatury Soudního dvora EU osvobozeno od daně.**

Podle posledního písmene t) je nadále finanční činností **sjednávání nebo zprostředkování některých výše uvedených finančních činností**. Jedná se např. o sjednávání či zprostředkování převodu cenných papírů, spoření, úvěrů a půjček, platebních prostředků a ob-

chodování s devizovými prostředky, sjednávání či zprostředkování poskytnutí bankovní záruky, tj. činnost, které v rámci tzv. „outsourcingu“ dělají pro banku jiné subjekty. Skutečnost, že uvedené činnosti prováděné formou „outsourcingu“ je možno chápat jako finanční činnosti osvobozené od daně, potvrzuje také rozhodnutí Soudního dvora EU v kauze C-2/95 Sparkasse Datacenter. Podle tohoto rozhodnutí není osvobození závislé na tom, zda je služba poskytnuta zákazníkovi subjektem, se kterým je ve smluvním vztahu, nebo jeho subdodavatelem. Není ani důležité, zda je subdodavatelem poskytována celá služba, nebo její část. Pro osvobození od daně ze strany subdodavatele je však důležité, že činnost, kterou provádí, musí tvořit alespoň takovou ucelenou část, která je schopna například v případě převodu peněz ve svém důsledku docílit změny ve finančním a právním postavení klienta. Podle Soudního dvora EU není možné pouhou technickou podporou poskytnutou bance posoudit jako osvobozenou finanční činnost.

Činnosti související s finančními činnostmi

V § 54 odst. 2 a 3 zákona o DPH je nadále vymezeno, za jakých podmínek jsou od daně jako finanční činnosti osvobozeny některé služby související s finančními činnostmi. V případě operací souvisejících se správou úvěru nebo peněžní zápůjčky může osvobození od daně, jak vyplývá z § 54 odst. 2 zákona o DPH, uplatnit pouze osoba poskytující úvěr nebo peněžní zápůjčku. Pokud by tedy tuto činnost prováděl jiný subjekt, jednalo by se o činnost, která by byla zdanitelným plněním. Obdobně osvobození od daně v případě operací souvisejících s vydáváním platebních karet, zejména správy nebo blokace platební karty, se vztahuje pouze na osobu, která tyto karty vydává, jak vyplývá z § 54 odst. 3 zákona o DPH. Pokud by tedy tuto činnost prováděl jiný subjekt, šlo by o zdanitelné plnění podléhající základní sazbě daně.

Ing. Václav Benda