Seminární práce na téma zdanění svěřeneckých fondů

Dominik Bálint, 2. ročník bakalářského studia POV

2018

Obsah

[Úvod 1](#_Toc531730007)

[1. Zdanění svěřeneckých fondů obecně 2](#_Toc531730008)

[1.1 Účetnictví svěřenského fondu 4](#_Toc531730009)

[1.2 Vklad do svěřenského fondu 4](#_Toc531730010)

[1.3 Plnění ze svěřenského fondu PO, FO 5](#_Toc531730011)

[1.4 Zdanění odměny svěřenského správce 5](#_Toc531730012)

[Závěr 5](#_Toc531730013)

# Úvod

Ve své práci bych se rád zaměřil na úpravu zdanění svěřeneckých fondů v České republice. Svěřenský fond jakožto poměrně nová právní entita je upraven v novém občanském zákoníku, přesněji v díle 6 od § 1400 dále (Správa cizího majetku). S ohledem na vznik institutu svěřenského fondu bylo samozřejmě nutné upravit a novelizovat i další právní předpisy s ohledem na možnosti, které založení svěřenských fondů subjektům českého práva přináší. S ohledem na to, že je v Českém právu SF zcela nový institut, bylo třeba upravit i způsob, jakým budou SF zdaněny, aby se zamezilo zneužívání svěřenských fondů k obcházení placení daní jak u FO, tak u PO. Při své práci budu vycházet především z úpravy svěřenských fondů v NOZ a také ze zákona č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů a také zákon č. 235/2004 Sb., zákon o dani z přidané hodnoty společně se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a zákonem číslo 280/2009 Sb., daňový řád. Ve své práci bych rád dosáhl zhodnocení, zda se může založení svěřenského fondu vyplatit z daňového hlediska.

# 1. Zdanění svěřeneckých fondů obecně

Zákon o daních z příjmů o svěřeneckém fondu říká v paragrafu 17, odstavce 1, písmene f a odstavce (2) následující:

**„§ 17** Poplatníci daně z příjmů právnických osob

1. Poplatníkem daně z příjmů právnických osob je

**f)** svěřenský fond podle občanského zákoníku,“[[1]](#footnote-1)

**„(3)** Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen (dále jen „sídlo“). Daňoví rezidenti České republiky mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.“[[2]](#footnote-2)

Z NOZ víme, že svěřenský fond je velice specifická forma právní entity, která nemá právní subjektivitu, a přesto se na něj v tomto případě nahlíží jako na právnickou osobu, která je podle výše zmíněného paragrafu poplatníkem daně z příjmu právnických osob. (obdobně se na ní nahlíží pro účel daně z přidané hodnoty, k tomuto se dále dostanu). Pokud byl dále podle odstavce (3) založen na území České republiky, tak je českým daňovým rezidentem. Pro účely zákona o daních z příjmu je svěřenskému fondu přiznána daňová subjektivita.

Nicméně s ohledem na výše uvedený paragraf je potřebné si zmínit za jakým účelem byl svěřenský fond založen, zda za veřejně prospěšným, nebo za soukromým. Zákon o dani z příjmu totiž nahlíží jinak na entity založené za veřejným a soukromým účelem.

**„(1)** Veřejně prospěšným poplatníkem je poplatník, který v souladu se svým zakladatelským právním jednáním, statutem, stanovami, zákonem nebo rozhodnutím orgánu veřejné moci jako svou hlavní činnost vykonává činnost, která není podnikáním.“[[3]](#footnote-3)

Poplatník, který je založen k veřejně prospěšnému účelu totiž funguje ve zvláštním režimu dle paragrafu 18a.

Výše jsem v závorce zmínil, že pro účely DPH zákon nahlíží na svěřenský fond jako na právnickou osobu. Toto stanovuje zákon o dani z přidané hodnoty v paragrafu 4b, odstavec 2:

**„(2)** Pro účely tohoto zákona se na svěřenský fond, podílový fond, podfond investičního fondu a organizační složku státu, která je účetní jednotkou, hledí jako na právnickou osobu.“[[4]](#footnote-4)

Z tohoto plyne, že se svěřenský fond může stát plátcem daně z přidané hodnoty podle paragrafu 6 téhož zákona.

Další daně jejichž může být svěřenský fond za určitých okolností poplatníkem jsou:

* Daň ze staveb a pozemků
* Daň z nabytí nemovitých věcí
* Silniční daň

Správou práv a povinností v souvislosti s daňovým zatížením svěřenských fondů je pověřen svěřenský správce dle §20 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, který stanovuje s ohledem na výše uvedenou větu následující:

**„§ 20**

**(1)** Daňovým subjektem je osoba, kterou za daňový subjekt označuje zákon, jakož i osoba, kterou zákon označuje jako poplatníka nebo jako plátce daně.

**(2)** Daňový subjekt má práva a povinnosti týkající se správného zjištění a stanovení daně po dobu běhu lhůty pro stanovení daně a při placení daně po dobu, ve které lze požadovat placení nedoplatku, a to i v případech, kdy přestal být daňovým subjektem.

**(3)** Osoby ustanovené podle zákona, které plní povinnosti stanovené daňovým subjektům, zejména osoba spravující pozůstalost, svěřenský správce a insolvenční správce, mají stejná práva a povinnosti jako daňový subjekt.“[[5]](#footnote-5)

Pro tuto práci je především důležitý odstavec číslo 3, který stanovuje, že pro účely správy povinností týkajících se všech náležitostí daně má svěřenský správce stejná práva a povinnosti jako daňový subjekt – tedy zajišťovat nám velice dobře známé věci jako například – podávat daňové přiznání, souhrnné hlášení, kontrolní hlášení, komunikovat se správcem daně a podobně.

## 1.1 Účetnictví svěřenského fondu

Výše jsem obecně popsal, jakým způsobem je upraveno zdanění svěřenský fondů. V této subkapitole bude následovat krátký popis zaměřený na úpravu vedení účetnictví svěřenského fondu. Dle paragrafu 1, odstavce 2, písmene i) zákona č. 563/1991 Sb., se tento zákon vztahuje i na svěřenské fondy, označuje tedy svěřenský fond jako účetní jednotku a z toho důvodu je svěřenský fond povinen vést účetnictví. Dle §4a odstavce (1) téhož zákona, který stanovuje následující: „**(1)** Za vedení účetnictví svěřenských fondů, včetně sestavení účetní závěrky a naplnění ostatních povinností stanovených tímto zákonem, odpovídá správce; je-li několik správců pověřených společnou správou, odpovídají společně a nerozdílně.“[[6]](#footnote-6) Je za vedení účetnictví odpovědný svěřenský správce.

## 1.2 Vklad do svěřenského fondu

Dle odstavce §21f ZDP se na vklad do svěřenského fondu hledí jako na vklad do obchodní korporace. Toto ustanovení v souvislost s ustanovením § 23 (1) říká, že vklad do svěřenského fondu nepodléhá dani neboť: „**(1)** Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období; rozdíl se upraví podle tohoto zákona.“[[7]](#footnote-7)

## 1.3 Plnění ze svěřenského fondu PO, FO

V souladu se statutem svěřenského fondu se z majetku/zisku svěřenského fondu dále plní obmyšleným osobám. Toto plnění obecně podléhá dani, nicméně jsou i výjimky. Obecně se plnění ze svěřenského fondu vůči fyzické osobě daní dle §8 ZDP a výše daně je dle § 36 ZDP 15%. Při výběru daně srážkou podle zvláštní sazby daně se výběr daně řídí §38d. Pokud se neplní FO, nýbrž osobě právnické, tak se postupuje obdobně dle § 36 (2). Pří vyplácení ze svěřenského fondu dále platí zásada, že první se vyplácí ze zisku svěřenského fondu, až poté z majetku svěřenského fondu. Toto je obecný režim, nicméně, jak již jsem poznamenal výše, existuje z něho výjimka. Tato výjimka se používá pro případy, kdy je vypláceno obmyšlenému z majetku, který byl do svěřenského fondu vyčleněn pro případ smrti popřípadě z majetku, který zvýšil majetek daného svěřenského fondu pro případ smrti. Dalšímu osvobození od daně podléhá bezúplatný příjem z majetku obmyšleného, který byl do SF vyčleněn nebo zvýšil jeho majetek. Příjem je dále bezúplatný, pokud jím byl zvýšen majetek svěřenského fondu příbuzným podle § 10, odstavce 3, písmene c) ZDP. Dále pokud úhrn nabytého příjmu nepřevýšil dle totožného odstavce, písmene c), bodu 5, 15 000,-.

## 1.4 Zdanění odměny svěřenského správce

Co se úpravy zdanění odměny svěřenského správce týče, tak jsem bohužel nenašel jasnou odpověď, nicméně troufám si tvrdit, že s největší pravděpodobností půjde o samostatnou výdělečnou činnost přičemž zisk z ní se daní dle § 7 ZDP. Dále pokud by se jednalo například o rodinný svěřenský fond, kde by daný fond spravoval například člen rodiny za účelem udržení/rozmnožení prostředků fondu avšak bez účelu dosáhnout tak příjmu sám pro sebe, tak by se dalo uvažovat o zdanění dle § 10 ZDP, tedy o ostatních (příležitostných) příjmech.

# Závěr

Z mnou výše uvedených skutečností o zdanění svěřenského fondu si troufám tvrdit, že daňová zátěž svěřenský fondů je obecně obdobná jako u jiných právních entit a z tohoto důvodu si nemyslím, že založení svěřenského fondu za účelem snížení daňové zátěže je smysluplný krok. Tímto však netvrdím, že založení svěřenského fondu nemá svoje výhody, mezi hlavní výhody svěřenského fondu bych zařadil klasické benefity jako například ochrana majetku před exekucí, ukrytí identity zakladatele, mezigenerační transfer majetku, ochrana dědictví, zamezení neuvážlivého utrácení (rozhazovační potomci) a obecně ochrana před lehkovážným nakládáním a podobně, nicméně pokud by si daňový subjekt chtěl snížit daňové zatížení, tak založení svěřenského fondu není tou správnou cestou.

1. Zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, § 17, (1), f) [↑](#footnote-ref-1)
2. Zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, § 17, (3) [↑](#footnote-ref-2)
3. Zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmu, § 18a [↑](#footnote-ref-3)
4. Zákon č. 235/2004 Sb., zákon o dani z přidané hodnoty, § 4b, (2) [↑](#footnote-ref-4)
5. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, § 20 [↑](#footnote-ref-5)
6. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, §4a, (1) [↑](#footnote-ref-6)
7. Zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmu, §21f [↑](#footnote-ref-7)