

F.



GFR01892018
ESS

GENERÁLNÍ FINANČNÍ ŘEDITELSTVÍ

Lazarská 15/7, 117 22 Praha 1

Sekce metodiky a výkonu daní

Odbor daní z příjmů I

Oddělení daně z příjmů fyzických osob

Č. j.: 18 792/18/7100-10111-013994

Vyřizuje: Ing. Miloš Longin

Tel.: 29685 4365

E-mail: podatelna@fs.mfcr.cz

ID datové schránky: p9iwj4f

Pan

Petr

E-ma

Prodej cenných papírů

Dne 26. února 2018 obdrželo Generální finanční ředitelství podání zaslané elektronickou poštou, ve kterém žádáte „metodiku spárování nákupů a prodejů shodných cenných papírů nabytých v různých časových obdobích pro fyzické osoby, které nevedou účetnictví a nemusí se tedy řídit zákonem o účetnictví“. K tomu sdělujeme následující:

Způsob stanovení základu daně a daňové povinnosti k dani z příjmů jsou dány zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP). Předpokládáme zde, že se jedná o příjem českého daňového rezidenta zdanitelný v České republice dle ZDP.

V případě, že obchody na finančním trhu provádí prostřednictvím brokera fyzická osoba - nepodnikatel (peněžní prostředky nejsou součástí obchodního majetku), pak veškeré příjmy z nich plynoucí jsou zdaňovány v rámci dílčího základu daně podle ust. § 10 ZDP. Jestliže se jedná o obchodování s cennými papíry, pak příjmy podléhají zdanění podle ust. § 10 odst. 1 písm. b) bod 2 ZDP.

Základ daně se stanovuje v souladu s ust. § 10 odst. 4 a odst. 5 ZDP, tzn., výdajem je cena za kterou poplatník předmět obchodu prokazatelně nabyl, a to včetně výdajů souvisejících s prodejem (např. poplatek brokerovi za uskutečnění obchodu). Poplatník může v jednom zdaňovacím období zisky a ztráty z obchodování s akcemi kompenzovat. Platí přitom ust. § 10 odst. 4 ZDP - jsou-li výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží a celková ztráta z provedených operací tak není daňově relevantní.

U cenných papírů navíc ZDP stanoví, že příjmy z úplatných převodů (tj. prodejů) jsou osvobozeny, pokud jejich úhrn za zdaňovací období neprevýší částku 100.000 Kč (ust. § 4 odst. 1 písm. w) ZDP). V případě, že tento limit je překročen, jsou od daně z příjmů osvobozeny pouze ty cenné papíry, u kterých doba mezi nabytím a převodem přesáhne dobu 3 let a je tak splněný tzv. časový test podle ust. § 4 odst. 1 písm. x) ZDP. Osvobození z důvodu výše příjmu a časového testu nelze kombinovat.

Nelze-li uplatnit osvobození od daně, je poplatník povinen při splnění podmínek v ust. § 38g ZDP podat daňové přiznání. Podkladem pro správné stanovení daňové povinnosti

poplatníka je v tomto případě výpis z osobního účtu vedeném u brokera, který si správce daně v případě nejasnosti může od poplatníka vyžádat.

Jestliže je obchodní účet u brokera vedený v cizí měně, je v souladu s ust. § 38 ZDP na webových stránkách Finanční správy na adrese www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne každoročně zveřejněn pokyn řady D ke stanovení jednotných kurzů za příslušné zdaňovací období.

Má-li poplatník příjmy z úplatného převodu cenných papírů stejného druhu nabytých v různých časových obdobích, sám si stanoví, jakou nabývací cenu použije jako výdaj. Z jeho evidence musí být patrné, kolik cenných papírů, kdy a za jakou pořizovací cenu prodal (úplatně převedl).

Při posuzování Vámi předloženého dotazu vycházelo Generální finanční ředitelství výhradně z údajů uvedených ve Vašem podání bez podrobných znalostí konkrétních informací a souvislostí, které se k předmětnému problému vztahují. Dále si Vás dovolujeme upozornit na skutečnost, že Generální finanční ředitelství není oprávněno k závaznému výkladu právních předpisů a rovněž k poskytování právního poradenství v individuálních záležitostech. Proto Vám doporučujeme v komplikovanějších případech se obracet na certifikovaného daňového poradce, který se o Váš případ postará s náležitou péčí.

Ing. Kateřina Illetško
vedoucí oddělení

Ing. Petr Bystřický, v.z.
vrchní rada

Elektronicky podepsáno
09.03.2018
Ing. Petr Bystřický
vrchní rada