

Informace pro klienty společnosti X-Trade Brokers DM S.A., organizační složka - o zdaňování příjmů z obchodování s deriváty

Pro účely zdaňování příjmů z obchodování s deriváty je nutno rozlišovat zda je klient společnosti X-Trade Brokers DM S.A., organizační složka (dále jen „**XTB**“) i) fyzickou osobou – nepodnikatelem, ii) fyzickou osobou – podnikatelem nebo iii) právnickou osobou.

I. Fyzická osoba – nepodnikatel

Příjmy fyzických osob – nepodnikatelů z obchodování s deriváty se v souladu s § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, v platném znění (dále jen „**ZDP**“) považují za tzv. ostatní příjmy. Základ daně vypočtený v souladu s § 10 ZDP představuje dílčí základ daně, který se započítává do celkového základu daně společně s jinými příjmy fyzické osoby -nepodkatele (zpravidla příjem ze závislé činnosti). Celkový základ daně z příjmů fyzických osob - nepodnikatelů podléhá dle § 16 ZDP sazbě ve výši 15 %. Poplatníkem celkové daně z příjmu (včetně příjmu z obchodování s deriváty) je klient XTB, který daň vykáže ve svém daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období a odvede příslušnému správci daně. XTB tedy příjem z obchodování s deriváty nevykazuje a neodvádí.

Dílčím základem daně dle § 10 ZDP jsou příjmy (výnosy) z realizovaných obchodů (uzavřených pozic) s deriváty ve zdaňovacím období snížené o výdaje (náklady) prokazatelně vynaložené na jejich dosažení. Za prokazatelně vynaložené výdaje se zejména považuje pořizovací cena derivátů a dále i poplatky/provize hrazené XTB za uskutečnění jednotlivých obchodů. V případě, že by celková výše výdajů z realizovaných obchodů s deriváty přesahovala výši celkově dosažených příjmů z těchto obchodů (ztráta), nelze k tomuto rozdílu s odkazem na ustanovení § 10 odst. 4 ZDP přihlížet. To znamená, že případná ztráta z realizovaných obchodů s deriváty nemůže být fyzickou osobou – nepodnikatelem vykázána a uplatněna v základu daně, a to ani v následujícím zdaňovacím období. Fyzická osoba – nepodnikatel tak odvádí pouze daň z celkového příjmu z realizovaných obchodů s deriváty, přičemž si v rámci jednoho zdaňovacího období může uplatnit ztrátu z jednoho obchodu s deriváty ke snížení příjmu z jiného obchodu s deriváty. Tuto ztrátu však nelze uplatnit vůči příjmům z jiného druhu příjmů (například z prodeje akcií).

II. Fyzická osoba – podnikatel

Režim zdaňování příjmů fyzických osob – podnikatelů z obchodování s deriváty závisí od toho, zda jsou deriváty zařazeny v obchodním majetku fyzické osoby dle § 4 odst. 4 ZDP nebo ne.

V případě, že jsou **deriváty zařazeny v obchodním majetku fyzické osoby – podnikatele, se zdanění příjmů z obchodování s deriváty řídí § 7 ZDP** (tj. Příjmy podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti). Základ daně tvoří příjmy (výnosy), a to jak z realizovaných obchodů s deriváty (uzavřené pozice), tak i z nerealizovaných obchodů (otevřené pozice), snížené o výdaje (náklady) prokazatelně vynaložené na jejich dosažení. Nerealizovaný zisk z nerealizovaných obchodů má podobu kursového zisku, který se odvozuje z přecenění majetku na konci zdaňovacího období, přičemž kurzová ztráta základ daně snižuje. Za prokazatelně vynaložené výdaje (náklady) se považují veškeré výdaje, které fyzická osoba – podnikatel prokazatelně vynaložila k dosažení či udržení příjmů. Na rozdíl od fyzické osoby – nepodkatele tedy může fyzická osoba - podnikatel vynaložit snížit základ daně například o náklady na pořízení počítače nebo poplatky za internetové připojení.

V případě, že deriváty nejsou zařazeny v obchodním majetku fyzické osoby – podnikatele, řídí se zdanění příjmů z obchodování s deriváty § 10 ZDP (viz bod i) výše).

V obou shora uvedených případech činí sazba daně z příjmu 15% ze základu daně (§ 16 ZDP) a poplatníkem této daně je klient XTB, který daň vykáže ve svém daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období a odvede příslušnému správci daně. XTB tedy příjem z obchodování s deriváty nevykazuje a neodvádí.

III. Právnická osoba



I právnické osoby daní své příjmy z obchodování s deriváty dle příslušných ustanovení ZDP. Vzhledem k tomu, že se jedná o složitou daňovou problematiku, doporučujeme, abyste pro bližší informace kontaktovali svého daňového poradce. Dle současného znění ZDP zdaňuje právnická osoba základ daně sazbou ve výši 19 %. Poplatníkem daně z příjmu je právnická osoba, která daň vykáže ve svém daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období a odvede příslušnému správci daně. XTb tedy ani v tomto případě příjem z obchodování s deriváty nevykazuje a neodvádí.

Veškeré výše uvedené skutečnosti mají pouze informativní charakter. V případě bližších informací k výkladu ZDP doporučujeme kontaktovat kvalifikovaného daňového poradce.

