Informace
O zdaňování výnosů ze spořitelních služeb v korunové oblasti

Česká spořitelna, a.s. (dále jen spořitelna) nabízí svým klientům bohatou škálu služeb. V následujícím textu podáváme informaci o zdaňování výnosů z vkladových produktů, pro které platí společná skutečnost spočívající v jejich zhodnocování a to úrokovou sazbou, výhrou nebo prémií anebo jejich kombinacemi. Zhodnocení vyplývající z vkladů je příjmem klienta. Tento příjem podléhá zdanění podle zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
Zvláštní sazba daně je daní srážkovou, kterou vypočítává a odvádí za daňového poplatníka (klienta spořitelny tj. za osobu, její. příjmy jsou přímo podrobeny dani) plátce daně (spořitelna tj. osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň sraženou jednotlivým poplatníkům).
Zvláštní sazba daně ve výši 15% se vztahuje na úroky, výhry a jiné výnosy (např. prémie) z vkladů na vkladních knížkách, sporožirových účtech, vkladních listech a z vkladů jim na roveň postavených, včetně úroků z peněžních prostředků na vkladovém účtu (tzv. termínovaném účtu) plynoucím ve prospěch fyzických osob a devizových cizozemců. V případě devizovým cizozemcům je aplikována 15% zvláštní sazba daně pouze v případě, pokud nestanoví příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění jinak. Srážkové dani vybírané zvláštní sazbou daně ve výši 15% podléhají úrokové výnosy z vyplácených splatných depozitních směnek vystavených bankami ve prospěch fyzické osoby a devizového cizozemce.
Zdanění zvláštní sazbou daně podléhají příjmy plynoucí fyzickým osobám a devizovým cizozemcům z následujících spořitelních vkladových služeb (daň sráží a odvádí spořitelna, klientovi je připsán na jeho účet nebo je mu vyplacen ji. výnos, tj. úrok, výhra, prémie po srážce daně):

1. ZDANĚNÍ ZVLÁŠTNÍ SAZBOU DANĚ VE VÝŠI 15% NEBO 25% PODLE JEDNOTLIVÝCH VKLADOVÝCH SLUŽEB S ROZLIŠENÍM NA FYZICKÉ OSOBY A DEVIZOVÉ CIZOZEMCE Z VÝNOSŮ PŘIPSANÝCH PO 1.1. 2004

Vkladní knížky obyčejné
Vkladní knížky obyčejné s výpovědní lhůtou
Vánoční vkladní knížky
Dětské vkladní knížky
Cestovní vkladní knížky
(od 1.3.1998 je ukončena veškerá obchodní aktivita v agendě cestovních vkladních knížek)
(produkty jsou určeny fyzickým osobám občanům)
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úroků k 31.12. za příslušný kalendářní rok a při výplatě vkladu včetně úroku při zrušení vkladového vztahu v průběhu kalendářního roku, a to ve výši zvláštní sazby daně: 15% nestanoví-li pro devizového cizozemce smlouva o zamezení dvojího zdanění jinak.

SPOROŽIROVÉ ÚČTY PLUS
(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům)
předmětem daně je úrokový výnos
Výherní vkladní knížky
(produkt je určen fyzickým osobám občanům)
předmětem daně je výhra a prémie
daň se sráží při připsání výhry nebo prémie na účet klienta vedený k příslušné vkladní knížce, ve výši zvláštní sazby daně 15%

Prémiové spoření
(vkladní knížky prémiového spoření se od 1.1.1996 ji. nezakládají)
předmětem daně je úrokový výnos a prémie
daň se sráží při připsání úroků k 31.12. za příslušný kalendářní rok a při připsání prémie po dodržení pětiletého cyklu spoření zvláštní sazba daně činí 15%

Spořitelní vkladové certifikáty
(produkt je určen fyzickým osobám občanům, právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikatelům)
(spořitelní vkladové certifikáty se od 1.9.1998 ji. nevydávají)
předmětem daně je úrokový výnos
FYZICKÉ OSOBY A DEVIZOVÍ CIZOZEMCI
daň se sráží při splatnosti vkladu (při předčasném výběru vkladu je klientovi vyplacen pouze jeho vklad, bez úroku daň se proto nesráží)
výnosy ze spořitelních vkladových certifikátů vydaných do 31.12.1997 (včetně) jsou zdaňovány ve výši zvláštní sazby daně 25% výnosy ze spořitelních vkladových certifikátů vydaných od 1.1.1998 (včetně) jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně ve výši 15%

PRÁVNICKÉ OSOBY
předmětem daně je úrokový výnos, podléhající obecně platné sazbě daně. Klient výnos (úrok) vykáže ve svém daňovém přiznání, spořitelna daň nesráží.

Depozitní listy
(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům)
(emise depozitních listů byla ukončena 1.1.1997)
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při splatnosti vkladu
zvláštní sazba daně činí 25%

Sporožirové účty
(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům)
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu na účet k 31.12. za příslušný kalendářní rok. V případě zrušení účtu v průběhu roku se daň sráží dnem výplaty vkladu včetně úroku zvláštní sazba daně činí 15%
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu na účet k 31.12. příslušného kalendářního roku. V případě zrušení účtu v průběhu roku se daň sráží dnem výplaty vkladu včetně úroku zvláštní sazba daně činí 15%

SPOROSTUDENT
- sporožirový účet na jméno studenta vysoké školy *(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům studentům vysokých škol starším 18 let)*
předmětem daně je úrokový výnos, případně prémie
daň se sráží při připsání úrokového výnosu na účet k 31.12. příslušného kalendářního roku případně při připsání prémie na účet klienta. V případě zrušení účtu v průběhu roku se daň sráží dnem výplaty vkladu včetně úroku zvláštní sazba daně činí 15%

SPOROJUNIOR
- sporožirový účet na jméno dítěte ve věku 15-19 let *(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům ve věku 15 19 let)*
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu na účet k 31.12. příslušného kalendářního roku. V případě zrušení účtu v průběhu roku se daň sráží dnem výplaty vkladu včetně úroku zvláštní sazba daně činí 15%

Vkladové účty ke sporožirovým účtům
(vkladové účty ke sporožirovým účtům se od 1.1.1998 ji. nezakládají)
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu na sporožirový účet zvláštní sazba daně činí 15%

Běžné účty fyzických osob občanů
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu a při zrušení vkladového vztahu při výplatě vkladu včetně úroku zvláštní sazba daně činí 15%

Vkladové (termínované) účty v korunách
předmětem daně je úrokový výnos
FYZICKÉ OSOBY A DEVIZOVÍ CIZOZEMCI
daň se sráží při výplatě úroků po skončení sjednaného úrokového období nebo při zrušení účtu zvláštní sazba daně činí 15% pokud smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví jinak provedenou srážkou daně je daňová povinnost poplatníka splněna

PRÁVNICKÉ OSOBY
předmětem daně je úrokový výnos, podléhající obecně platné sazbě daně. Klient výnos (úrok) vykáže ve svém daňovém přiznání, spořitelna daň nesráží.

Spořitelní vklad
(produkt je určen fyzickým osobám občanům, právnickým
osobám a fyzickým osobám - podnikatelům)
předmětem daně je úrokový výnos

FYZICKÉ OSOBY A DEVIZOVÍ CIZOZEMCI
daň se sráží při výplatě úroků po skončení sjednaného úrokového období nebo při zrušení účtu zvláštní sazba daně činí 15% pokud smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví jinak provedenou srážkou daně je daňová povinnost poplatníka splněna

PRÁVNICKÉ OSOBY
předmětem daně je úrokový výnos, podléhající obecně platné sazbě daně. Klient výnos (úrok) vykáže ve svém daňovém přiznání, spořitelna daň nesráží.

Spořitelní vklad SPOROJUNIOR
(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům)
předmětem daně je úrokový výnos
daň sráží ČS, a.s. při připsání úrokového výnosu a dále při splatnosti účtu zvláštní sazba daně činí 15% provedenou srážkou daně je daňová povinnost poplatníka (klienta ČS, a.s.) splněna

Spořitelní penzijní účet
(produkt je určen pouze fyzickým osobám občanům)
(od 1.7.2000 se Spořitelní penzijní účet nezakládá)
předmětem daně je úrokový výnos
daň se sráží při připsání úrokového výnosu a dále při splatnosti účtu zvláštní sazba daně činí 15%

Depozitní směnka
předmětem daně je úrokový výnos

FYZICKÉ OSOBY A DEVIZOVÍ CIZOZEMCI
daň se sráží při výplatě úroků po skončení sjednaného úrokového období nebo při zrušení účtu zvláštní sazba daně činí 15% pokud smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví jinak provedenou srážkou daně je daňová povinnost poplatníka splněna

PRÁVNICKÉ OSOBY
předmětem daně je úrokový výnos, podléhající obecně platné sazbě daně. Klient výnos (úrok) vykáže ve svém daňovém přiznání, spořitelna daň nesráží.

2. ZDANĚNÍ OBECNĚ PLATNOU SAZBOU DANĚ Z PŘÍJMU

Běžné a termínové účty právnických osob a stálé provozovny devizového cizozemce, běžné účty fyzických osob podnikatelů
předmětem daně je úrokový výnos
příjem (úrokový výnos) je poplatník povinen uvést ve svém daňovém přiznání. Spořitelna z úrokového výnosu nesráží daň zvláštní sazbou daně

Spořitelní vkladové certifikáty, vkladové (termínované) účty a Spořitelní vklady plynoucí ve prospěch právnických osob a stálé provozovny devizového cizozemce příjem (úrokový výnos) je poplatník povinen uvést ve svém daňovém přiznání. Spořitelna z úrokového výnosu nesráží daň zvláštní sazbou daně

---

*) devizový cizozemec
- právnická osoba je poplatník, který nemá na území České republiky své sídlo (§ 17 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů), - fyzická osoba je poplatník, který nemá na území České republiky bydliště nebo se zde nezdržuje alespoň 183 dnů v kalendářním roce (§ 2 odst. 3 cit. zákona) Těmto poplatníkům sráží spořitelna daň z úrokových výnosů ve výši sazby daně stanovené v mezistátní smlouvě o zamezení dvojího zdanění, předloží-li potvrzení o daňovém domicilu. Takovým potvrzením je písemné potvrzení daňového orgánu země, ve které je klient země rezidentem. Klient potvrzení o daňovém domicilu, pokud není v jazyce českém nebo slovenském, doloží úředně potvrzeným překladem do jazyka českého. V případě, že klient potvrzení o daňovém domicilu spořitelně nepředloží, bude mu provedena srážka daně ve výši sazby daně uplatňované v tuzemsku, jak je výše uvedeno.

**) stála provozovna je definována v § 22 odst. 2 zákona č, 586/1992 Sb. o daních z příjmů , ve znění pozdějších předpisů.

leden 2004 ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s.