

INFORMÁCIE PRE KLIENTOV SPOLOČNOSTI X-TRADE BROKERS DM S.A., ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA – O ZDAŇOVANÍ PRÍJMOV Z POSKYTNUTÝCH ZVÝHODNENÍ

Tento dokument poskytuje základné informácie o spôsobe zdanenia zvýhodnení a benefitov poskytovaných klientom a obchodným partnerom spoločnosti X-TRADE BROKERS DM S. A., organizačná zložka (ďalej len „Spoločnosť“). Informácie v tomto dokumente majú len informatívny charakter, vplyv na Vašu konkrétnu situáciu odporúčame konzultovať s daňovým poradcom.

1. Všeobecne k zdaneniu zvýhodnení

Zvýhodnenie (v peňažnej, alebo nepeňažnej forme) poskytované Spoločnosťou predstavujú zvýšenie majetku daňového subjektu a sú považované za príjem podliehajúci zdaneniu. Spôsob zdanenia závisí na osobe, ktorej daný príjem plynie. Môže sa líšiť aj podľa druhu poskytovaného príjmu (viď.kapitola 2).

a) Občan

Občan = fyzická osoba, ktorá nepodniká, alebo ktorá podniká, avšak obchodovanie s finančnými nástrojmi nie je súčasťou jej Podnikateľskej činnosti.

Zvýhodnenia prijaté občanmi sú považované za tzv. ostatný príjem. Príjmy znížené o súvisiace výdavky podliehajú zdaneniu 19% prípadne 25% sadzbou dane v závislosti od základu dane za celý rok. Zdanenie si zabezpečuje každý klient samostatne v rámci svojho priznania k dani z príjmov fyzických osôb. Príjmy a súvisiace výdavky sa uvádzajú v čiastkovom základe dane z ostatných príjmov podľa § 8, pričom výdavky môžu byť uplatnené len do výšky súvisiaceho druhu príjmu tzn., nemôže vzniknúť strata). Príjmy sa vykazujú až v čase obdržania daného zvýhodnenia (pripísanie na účet, odovzdanie daru apod.).

b) Podnikateľ

Podnikateľ = fyzická osoba, ktorá podniká a obchodovanie s finančnými nástrojmi je súčasťou jej Podnikateľskej činnosti. Zvýhodnenia poskytnuté Podnikateľovi sú súčasťou jeho príjmov z Podnikateľskej činnosti. Príjmy znížené o súvisiace výdavky sú deklarované v daňovom priznaní Podnikateľovi v čiastkovom základe dane z podnikania podľa §7 a zdanené 19% prípadne 25% sadzbou dane v závislosti od základu dane za celý rok. V tomto prípade výdavky môžu prevyšovať príjmy, tzn., môže byť dosiahnutá strata. Príjmy sa vykazujú až v okamžiku obdržania daného zvýhodnenia ak Podnikateľ vedie daňovú evidenciu, lebo v období, ku ktorému sa vzťahujú, ak vedie podvojné účtovníctvo.

c) Právnická osoba

Právnická osoba = obchodná Spoločnosť, firma Zvýhodnenia poskytnuté právnickej osobe sú súčasťou jej výsledku hospodárenia. Príjem je po znížení o súvisiace výdavky deklarovaný v priznaní právnických osôb a podlieha sadzbe dane 23%. Výdavky môžu prevyšovať príjmy, tzn., môže byť dosiahnutá strata. Príjmy sa vykazujú v období, ku ktorému časovo a vecne prislúchajú.

2. Daňové aspekty poskytovaných zvýhodnení

2.1. Vrátenie provízií

Vrátenie provízií = navrátenie poplatkov za obchodovanie s lotmi, v praxi sa nejedná o vrátenie uhradených poplatkov, klientom je na účet pripísaná jednorázovo čiastka formou bonusu.

Ak je čiastka pripísaná ako bonus, jedná sa opäť o odmenu za vykonanú činnosť. Provízia je teda zdaniteľným príjmom, ktorý právnická osoba deklaruje v rámci svojho výsledku hospodárenia, Podnikateľ v rámci čiastkového základu dane podľa § 7. Občan zahrnie daný príjem do čiastkového základu dane podľa § 8.

Pokiaľ by bolo zrejmé, že bonusom sú vrátené uhradené provízie, žiadny príjem by klientovi nevznikal, došlo by k zníženiu uhradených provízií a teda k zníženiu vynaložených výdavkov.

Cena do výšky 350 EUR je oslobodená od zdanenia. Peňažná cena v hodnote vyššej než 350 EUR podlieha zdaneniu, pričom daň odvádza usporiadateľ súťaže a výhra je výhercom vyplácaná po zdanení 19% zrážkovou daňou. Toto zdanenie je konečné, občan ho nedeklaruje vo svojom daňovom priznaní. Pokiaľ je výhrou nepeňažná odmena, daň na svoje náklady uhradí výherca v rámci svojho daňového priznania.