

25. 7. 2024

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Jaké změny přináší novela zákona o DPH do finančního sektoru?

Vláda dne 12. června 2024 schválila novelu zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty (dále jen „ZoDPH“), připravenou Ministerstvem financí. Pro finanční sektor přicházejí nejvýznamnější změny s ohledem na judikaturu Soudního dvora EU[1], ve které došlo k rozšíření stávající kategorie finanční služby „správa a úschova“ na některé finanční činnosti osvobozené od daně. Dopady těchto změn na dotčené činnosti[2] rozebereme v tomto stručném článku.

Novela se dotýká mnoha oblastí, na úvod jmenujme některé z nich:

- digitalizace procesu vrácení daně cestujícím za zboží určené k vývozu
- zrušuje se institut vrácení daně osobám se zdravotním postižením
- rozšiřuje se nárok na odpočet daně při registraci plátce
- **změny ve výčtu plnění osvobozených od daně bez nároku na odpočet daně**

Osvobozené finanční služby:

Podle ZoDPH jsou finanční činnosti[3] za splnění určitých podmínek[4] od daně z přidané hodnoty osvobozené. Jedná se o tzv. plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně, přičemž výčet těchto činností je v zákoně taxativně vymezen.

To v praxi znamená, že plátce DPH, který tyto činnosti vykonává, z nich neuplatňuje daň na výstupu[5]. DPH proto není zákazníkovi účtována a ani nevzniká na straně plátce DPH povinnost odvést státu daň. Zároveň však nemá nárok na následný odpočet daně na vstupu.

V zákoně je stanovena výjimka, že osoba nabízející **pouze** tyto služby se ani při překročení obrátu 2 000 000 Kč za 12 po sobě jdoucích měsíců nestává plátcem DPH[6].

Nyní se některé z takto osvobozených[7] finančních činností z výčtu odstraní, konkrétně půjde o:

Vedení evidence investičních nástrojů

- Pokud bude činnost spojena s jinou (osvobozenou) činností, může být i nadále od daně osvobozena - například vůči administrátorům investičních fondů se tedy změna pravděpodobně výrazněji neprojeví.
- Účinnost od 1. 1. 2025.

Obhospodařování majetku zákazníka, pokud je součástí investiční nástroj

- Nyní se na tuto činnost bude nahlížet stejně jako na *správu a úschovu*[8], které zdanitelným

plněním jsou.

- Účinnost od 1. 1. 2025.

Poskytovatelé výše zmíněných služeb by se měli na tyto změny připravit a zanalyzovat si daňové dopady na svůj byznys. Po dosažení zmíněného obrátu se budou muset s ohledem k těmto službám přihlásit jako plátcí DPH.

Očekáváme, že změny nejvíce zasáhnou poskytovatele služeb individuálních investic, u kterých dochází k rozlišování mezi správou a úschovou a operacemi s investičními nástroji.

Dopad na kolektivní investování:

Činnosti obhospodařování nebo administrace investičního fondu, důchodového fondu, účastnického fondu, transformovaného fondu nebo obdobných zahraničních fondů zůstávají od daně osvobozené a novela by neměla mít na oblast kolektivního investování velký dopad.



Ondřej Nový,
advokátní koncipient



Tomáš Borecký,
právník



KLB LEGAL

KLB Legal, s.r.o., advokátní kancelář

Letenská 121/8
118 00 Praha 1

Tel.: +420 739 040 363
e-mail: info@klblegal.cz

[1] Rozhodnutí SDEU ve věci C-44/11 Deutsche Bank

[2] Činnosti dle § 54 odst. 1 písm. p) a § 54 odst. 1 písm. r) zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[3] § 51 odst. 1 písm. c) zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[4] Podmínky v § 52 – § 62 zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[5] § 4 odst. 1 písm. c) zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[6] § 6 odst. 1 zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[7] § 54 odst. 1 zákona č. [235/2004](#) Sb., o dani z přidané hodnoty

[8] Také „custody“ § 4 odst. 3 písm. a) zákona č. [256/2004](#) Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

© EPRAVO.CZ - Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Prekluze důvodu neplatnosti VH](#)
- [Jak zahájit provoz mezinárodní letecké linky do České republiky \(EU\): právní požadavky pro aerolinky ze třetích zemí](#)
- [TOP 5 judikátů z korporátního práva za rok 2025](#)
- [Odštěpný závod zahraniční společnosti optikou NIS2: Jak správně určit velikost podniku?](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 31. - létající pořizovatel ve světle nového stavebního zákona](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Proč dnes více než polovina M&A transakcí ve střední Evropě nekončí podpisem](#)
- [Přehnaná, nebo důvodná prevence? Zajištění a utvrzení závazků v praxi](#)
- [Návrh nového zákona o digitální ekonomice](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 30.: Jednání za s.r.o. - zápis jednatelského oprávnění do obchodního rejstříku](#)
- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)