

Pan David Bystrzycki

ROIER Invest, s.r.o.
Jeseniova 2769/208
130 00 Praha 3

V Praze, 9. září 2024

DAŇOVÉ POSOUZENÍ ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE SKUPINOVÉHO INVESTOVÁNÍ

Vážený pane Bystrzycki,

v návaznosti na naši předchozí komunikaci si Vám dovoluji zaslat naše stanovisko ke zdaňování příjmů, které mohou plynout investorům ze skupinového investování (tzv. crowdfundingu).

SHRNUTÍ

- V průběhu splácení úvěru je hrubá částka úrokového výnosu vyplaceného investorovi příjmem z kapitálového majetku podle §8 ZDP a uvádí se v daňovém přiznání na ř. 38;
- Investorovi vyplacená splátka jistiny úvěru, na jehož financování se investor podílí, není předmětem daně a do daňového přiznání se neuvádí (pokud by spolu s jistinou byla vyplácena i poměrná část úroku, potom je nutné část přesahující jistinu zdanit podle předchozí odrážky);
- O výdaje související se skupinovým investováním prostřednictvím platformy roier.cz (poplatky, sankce, náklady na správu úvěru, odměny společnosti ROIER apod.) nelze snížit hodnotu vyplaceného výnosu.

1. POROZUMNĚNÍ SITUACI

Rozumíme, že Vaše společnost ROIER Invest, s.r.o. (dále také „ROIER“ nebo také „Společnost“) nabízí potenciálním investorům možnost zhodnotit své peněžní prostředky prostřednictvím skupinového investování neboli crowdfundingu. Princip je přitom takový, že investoři společně nashromáždí peněžní prostředky na konkrétní projekt a Vaše společnost jim v roli komisionáře umožní prostřednictvím platformy roier.cz investovat tyto prostředky do úvěrů na daný projekt. Veškerá práva, výnosy a rizika přitom zůstávají na straně investorů jakožto věřitelů, společnost ROIER jakožto komisionář pouze uzavírá vlastním jménem na účet investorů smlouvy o úvěru. Investorům plynou úrokové příjmy v poměru, v němž se podílí na celkovém úvěru, a to buď prostřednictvím splátek po dobu trvání úvěrové smlouvy, nebo na konci splatnosti úvěru spolu s vrácenou jistinou.

V této souvislosti jsme byli požádáni o stanovisko, jakým způsobem se daní příjmy z výše specifikovaného skupinového investování. Toto stanovisko připravujeme dle Vašich instrukcí ve vztahu k legislativě platné a účinné pro rok 2024, tak jak je tato legislativa známa k dnešnímu dni.

Naše stanovisko se týká investorů, kteří jsou fyzickými osobami, investici provedli jako nepodnikatelé a jsou českými daňovými rezidenty.

2. ZDANĚNÍ VÝNOSŮ Z CROWDFUNDINGU

V souladu s § 8 odst. 1 písm. g) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“) „*příjmy z kapitálového majetku, pokud nejde o příjmy podle § 6 odst. 1 nebo § 7 odst. 1 písm. d), jsou úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na účtech neuvedených v písmeni c) s výjimkou příjmů poplatníka, jehož daň je rovna paušální dani, a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací*“.

Dle § 8 odst. 5 ZDP jsou pak úrokové příjmy dle odstavce 1 písm. g), s výjimkou úroků a jiných výnosů ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele, dílčím základem daně dle § 8 ZDP. U příjmů z úroků ze zápůjčky nebo úvěru pak lze uplatnit pouze výdaj v podobě zaplaceného úroku z částek použitých na poskytnutí této zápůjčky nebo úvěru, a to maximálně do výše příjmu.

Podíl na úrokových příjmech, které investor obdrží prostřednictvím společnosti ROIER z titulu crowdfundingu v průběhu trvání úvěrové smlouvy, se zdaní v hrubé výši v rámci dílčího základu daně dle § 8 ZDP, a to v daňovém přiznání za rok, v němž investor úrok reálně obdržel. Případné náklady související s crowdfundingem (poplatky, sankce včetně smluvních pokut z úvěru, náklady na správu úvěru včetně správy zajištění úvěru, odměny náležející společnosti ROIER apod.) nelze proti tomuto příjmu uplatnit jako daňově uznatelný výdaj.

3. ZÁVĚR

Úrokové příjmy z crowdfundingu, kdy veškerá práva, výnosy a rizika zůstávají na straně investora, se daní v hrubé výši jako součást dílčího základu daně dle § 8 ZDP. Případné související náklady nelze proti tomuto příjmu uplatnit jako daňově uznatelný výdaj.

* * * * *

Doufáme, že naši analýzu shledáte dostatečnou k zodpovězení položených otázek. Budete-li mít jakékoli dodatečné dotazy týkající se této problematiky, neváhejte nás prosím kontaktovat. Jsme Vám samozřejmě k dispozici i pro případy, kdybyste shrnutí potřebovali rozšířit nebo jinak upravit.



Pro Factum Consulting s.r.o.
Voršílská 139/5, 110 00 Praha 1
OR MS v Praze, odd. C, vložka 113428
IČ: 275 76 264
DIČ: CZ27576264



Za společnost Pro Factum Consulting s.r.o.

Mgr. Ing. Petr Frisch

Daňový poradce ev. č. 2780

tel.: 608 537 510

@: petr.frisch@profactum.cz