



**Účetnictví**



**Daně**



**Právo**



**Dotace a investiční  
pobídky**

## dReport: listopad 2019

Zalistujte si v pravidelném přehledu daňových, právních a účetních novinek, získajte nové informace z oblasti dotací a investičních pobídek.

# Obsah

<b>Daňové novinky</b>	<b>3</b>
<b>Přímé daně</b>	<b>3</b>
Rozšíření osvobození od daně z nabytí nemovitých věcí je účinné	3
Přechází daňové povinnosti při přeměně rozdělení na nástupnickou společnost?	3
Smlouva mezi Českou republikou a Běloruskem o důchodovém zabezpečení	4
Zdanění hazardních her po jednání Poslanecké sněmovny ČR	5
NSS rozhodl ve věci okamžiku zahájení investice	6
<b>Nepřímé daně</b>	<b>7</b>
Přehled novinek	7
Co přinese rok 2020 v oblasti DPH? Již v lednu quick fixes a v květnu snížení DPH pro vybraná plnění	7
Daňový balíček přinášející změny spotřebních daní a daně z hazardních her schválen Poslaneckou sněmovnou	9
<b>Mezinárodní zdanění</b>	<b>10</b>
Krátce z mezinárodního zdanění	10
Novinky v oblasti zdanění digitální ekonomiky	11
<b>Ostatní</b>	<b>13</b>
Daňové povinnosti – prosinec 2019	13
Daňové povinnosti – leden 2020	14
<b>Dotační a investiční novinky</b>	<b>15</b>
Příprava druhé veřejné soutěže programu TREND	15
Vyhlášení druhé veřejné soutěže programu Prostředí pro život	15
Zvýšení limitů pro výběrová řízení	15
Program Úspory energie	16
<b>Účetní novinky</b>	<b>17</b>
<b>České účetnictví</b>	<b>17</b>
Kurzové rozdíly v roční účetní závěrce	17
Ministerstvo financí předložilo návrh věcného záměru nového zákona o účetnictví	19
Pozvánka na semináře	20
<b>IFRS</b>	<b>22</b>
Úřad ESMA oznámil priority pro účetní závěrky za rok 2019	22
Stav schvalování IFRS v Evropské unii	23
<b>US GAAP</b>	<b>24</b>
FASB aktualizovala data účinnosti u vybraných standardů	24
<b>Právní novinky</b>	<b>26</b>
Insurance update: ČNB vydala odpovědi na nejčastější dotazy k některým ustanovením zákona o distribuci pojištění a zajištění	26
Jak správně nastavit firemní compliance? Základem jsou smysluplná pravidla a realistická očekávání	28
Podání podnětu k ÚOHS bude opět bez správního poplatku	29
TechLaw zpravodaj: Ochrana osobních údajů	30
Co přináší RTS k SCA ohledně povinných auditů?	32



## Rozšíření osvobození od daně z nabytí nemovitých věcí je účinné

**Od 1. listopadu nabyla účinnosti novela zákonného opatření, díky němuž bude nově možné osvobodit od daně z nabytí nemovitých věcí také první úplatné nabytí bytové jednotky v rodinném domě, nikoliv pouze v domě bytovém.**

V současnosti je od daně z nabytí nemovitých věcí osvobozeno první úplatné nabytí vlastnického práva ke stavbě rodinného domu, k pozemku nebo právu stavby, jejichž součástí je stavba rodinného domu, a k jednotce zahrnující byt a s ním užívanou garáž, sklep nebo komoru, která se nachází v bytovém domě.

Přibývá ale případů, kdy jsou bytové jednotky vymezovány také v rodinných domech. K tomu dochází z různých důvodů například proto, že v některých oblastech je možná výstavba pouze rodinných domů. První úplatné nabytí takové bytové jednotky nyní není osvobozeno od daně z nabytí nemovitých věcí.

### Finanční správa vs. plátcí daně

Přestože v minulosti někteří správci daně uznali osvobození od daně i u bytových jednotek v rodinných domech, [Finanční správa](#) se proti tomuto postupu ohradila a zdůraznila, že cílem zákonodárce bylo opravdu osvobození pouze bytových jednotek v bytových domech, a to až už z důvodu toho, aby

nedocházelo k výstavbě „paneláků na ležato“, nebo z důvodu přísnější regulace bytových domů. Nicméně s tímto výkladem nesouhlasili plátcí daně, kteří v tomto osvobození viděli motivační prvek k pořízení nového bytu bez ohledu na to, zda se nachází v rodinném či v bytovém domě.

### Poslanci dali za pravdu plátcům daně

Poslanecká sněmovna vyslyšela požadavky plátců daně, kteří upozorňovali na nesoulad v osvobození od daně z nabytí nemovitých věcí v případě nové bytové jednotky v rodinném domě a schválila novelu zákonného opatření Senátu č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí, ve znění zákona č. 254/2016 Sb. Ta umožní osvobození i prvního úplatného nabytí bytové jednotky v rodinném domě.

Novela je účinná od 1. 11. 2019. Osvobození bude možné uplatnit pouze pro bytové jednotky nabyté 1. 11. 2019 a později.

*Tereza Gebauer*

[tgebauer@deloittece.com](mailto:tgebauer@deloittece.com)

*Daniela Kovalová*

[dkovalova@deloittece.com](mailto:dkovalova@deloittece.com)

## Přechází daňové povinnosti při přeměně rozdělením na nástupnickou společnost?

**Zatímco v případě rozdělení rozštěpením, tedy rozdělení se zánikem rozdělované společnosti, je zřejmé, že daňové povinnosti přecházejí na společnosti nástupnické, je otázkou, v jaké míře přechází daňové povinnosti v případě rozdělení odštěpením, tedy v případech kdy rozdělovaná společnost v důsledku přeměny nezanikne.**

Při přeměně rozdělením dochází k přechodu jmění z rozdělované společnosti na jednu nebo více nástupnických společností. Rozdělovaná společnost pak může, ale nemusí v důsledku přeměny zaniknout.

Způsob a rozsah přechodu daňových práv a povinností související s přecházejícím jměním obecně zakotvuje daňový řád (DŘ). V § 240 DŘ je stanoveno, že pokud zaniká právnická osoba s právním nástupcem, přechází její daňová povinnost právě na tohoto právního nástupce. Do konce roku 2013 toto ustanovení dále určovalo, že dojde-li k zániku právnické osoby rozdělením, aniž by bylo dostatečně zřejmé, v jakém rozsahu přechází daňová povinnost na její právního nástupce, určí právní nástupnictví ohledně daňových povinností správce daně.

Přechod daňové povinnosti byl tedy blíže definován pouze pro případy, kdy v důsledku přeměny rozdělením rozdělovaná společnost zanikla. Bylo pak na zúčastněných společnostech, případně na správci daně, aby rozdělení těchto povinností dostatečně konkrétně určili přímo v projektu přeměny (rozsah přechodu daňových povinností je totiž povinnou náležitostí projektu rozdělení). V praxi to znamenalo pro zúčastněné společnosti možnost určit, jaká existující daňová práva a povinnosti přechází na nástupnické společnosti.

Naopak v případě rozdělení odštěpením, tedy přeměny bez zániku rozdělované společnosti, nebyl způsob přechodu daňových povinností zřejmý. Nejvyšší správní soud (NSS) dokonce v jednom ze svých rozhodnutí dospěl k závěru, že v případě odštěpení realizovaného za účinnosti této právní úpravy byl přechod daňové povinnosti možný pouze v případě zániku rozdělované společnosti. V případě rozdělení odštěpením bez zániku rozdělované společnosti tak veškerá práva a povinnosti zůstávaly na původním daňovém subjektu.



### Situace po novelizaci daňového řádu ve 2014

V roce 2014 byl daňový řád novelizován. Definice přechodu daňové povinnosti v případě rozdělení rozštěpením byla převedena do § 240b DŘ a dále rozšířena na všechny případy přeměn právnických osob rozdělením (nikoliv pouze na případy, kdy rozdělovaná společnost zanikne). NSS přechod daňové povinnosti v případě přeměny rozdělením odštěpením z nezanikající rozdělované společnosti na nástupnickou společnost na základě tohoto ustanovení potvrdil. Dané rozhodnutí bylo však vydáno ve specifických podmínkách. Jednalo se o již existující daňovou povinnost (byť ke dni právních účinků přeměny podmínečně osvobozenou), vázanou na vklad podílu do společnosti dle v té době platné právní úpravy osvobození od daně z převodu nemovitostí při vkladu do společnosti.

Je tedy otázkou, zda lze přechod daňové povinnosti při přeměně rozdělením zobecnit na všechny případy odštěpení a také zda lze v souladu s § 240b DŘ rozsah přechodu daňové povinnosti z nezanikající rozdělované společnosti na nástupnické společnosti libovolně upravit v projektu přeměny. Tato úvaha je klíčová nejen z pohledu závazků existujících k rozhodnému dni odštěpení z důvodu tzv. křížového ručení společností zúčastněných na přeměně za dluhy, jež přešly v důsledku odštěpení, ale také z důvodu případného přechodu latentních daňových závazků k rozhodnému dni přeměny.

*Tereza Gebauer*

[tgebauer@deloittece.com](mailto:tgebauer@deloittece.com)

*Cathrine Slavíčková*

[cslavickova@deloittece.com](mailto:cslavickova@deloittece.com)

# Smlouva mezi Českou republikou a Běloruskem o důchodovém zabezpečení

**Česká republika uzavřela s Běloruskou republikou smlouvu o důchodovém zabezpečení. V platnost vstoupila dne 1. října 2019 spolu se Správním ujednáním o používání Smlouvy, publikována byla ve Sbírce mezinárodních smluv ČR pod č. 47/2019 Sb. m. s. A č. 48/2019 Sb. m. s.**

Cílem smlouvy je zajistit, aby osoby výdělečně činné (zaměstnanci i OSVČ) podléhaly právním předpisům státu, na jehož území výdělečnou činnost vykonávají. Smlouva zabraňuje dvojímu odvodu pojistného ze stejné pracovní činnosti a naopak i vyloučení z pojištění vůbec. Zvláštní pravidlo standardně platí pro vyslané pracovníky a je možné rovněž sjednávat výjimky.

Smlouva se vztahuje na všechny osoby, které podléhají či podléhaly právním předpisům jednoho nebo obou smluvních států bez ohledu na jejich občanství. Pokrývá pouze dávky důchodového pojištění (starobní, invalidní, vdovské, vdovecké a sirotčí důchody) a upravuje rovněž placení pojistného.

Smlouva se nevztahuje na nemocenské pojištění, na dávky při pracovních úrazech a nemocech z povolání, na dávky v nezaměstnanosti ani na zdravotní pojištění. Tyto je třeba nadále řešit dle právních předpisů obou států samostatně.

*Veronika Růžičková*

[vruzickova@deloittece.com](mailto:vruzickova@deloittece.com)



# Zdanění hazardních her po jednání Poslanecké sněmovny ČR

Sněmovní tisk č. 509 – vládní návrh, kterým se mění některé zákony v oblasti daní v souvislosti se zvyšováním příjmů veřejných rozpočtů, jímž se mimo jiné novelizuje i zákon č. 586/1992 sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o daních z příjmů“) –, prošel v Poslanecké sněmovně ČR třetím čtením a dne 8. 11. 2019 byl postoupen do Senátu ČR k dalšímu projednání. Novinky, které tento sněmovní tisk obsahuje, tak mohou být potenciálně schváleny a nabýt účinnosti i v očekávaném termínu, a to k 1. 1. 2020.

Jak jsme již zmiňovali v minulých příspěvcích, tato novela obsahuje zejména změny týkající se:

- omezení osvobození výher z hazardních her pro fyzické osoby;
- zdanění úrokových příjmů plynoucích z dluhopisů emitovaných před 1. lednem 2013;
- metody tvorby a daňové uznatelnosti technických rezerv v pojišťovnictví;
- definice mateřské společnosti, která by nově měla zahrnovat vedle obce a dobrovolných svazků obcí i další veřejnoprávní korporace v podobě krajů a státu, resp. České republiky.

K projednávanému sněmovnímu tisku bylo navrženo přes 50 pozměňovacích návrhů. Za oblast daně z příjmů však byly odsouhlaseny pouze návrhy týkající se zdanění hazardních her. Přičemž původní návrh počítal se zdaňováním výher z hazardních her, včetně úctenkové loterie, u částek přesahujících 100 000 Kč, a to formou srážkové daně. Text, který byl postoupen do Senátu, však doznal následujících změn:

Hazardní hry se rozdělily do následujících příjmových kategorií:

- loterie a tomboly,
- kursové sázky a totalizátorové hry,
- technické hry,
- živé hry s výjimkou turnaje živé hry,
- turnaje živé hry a turnaje malého rozsahu a
- jiné hazardní hry mimo výše uvedené.

Výhry z loterie a tomboly a také výhry z úctenkové loterie budou nově podléhat srážkové dani s tím, že za základ daně se bude považovat hrubá výše výhry nesnížená o výdaje. Osvobozená pak bude částka jednotlivé výhry, která nepřesáhne 1 mil. Kč. Dále bude poplatníkům umožněno příjmy z loterie a tomboly, které podlely srážkové dani, zahrnout do přiznání k dani z příjmů fyzických osob a sraženou daň uplatnit podobně jako zálohu, pokud to bude pro poplatníka výhodné.

Příjmy z ostatních vyjmenovaných typů her budou zdaňovány v daňovém přiznání poplatníka daně z příjmů fyzických osob jako ostatní příjem, tj. nebude zdaňováno organizátorem hry (plátcem) formou srážkové daně. Základ daně však bude kalkulován jako rozdíl úhrnu výher z daného druhu příjmu (viz příjmové kategorie uvedené výše) a úhrnu vkladů do hry v rámci tohoto druhu příjmu. Pokud rozdíl mezi úhrnem příjmů a úhrnem vkladů ze všech hazardních her spadajících do jednotlivého druhu příjmu za celé zdaňovací období nepřesáhne 1 mil. Kč, budou příjmy z příslušných hazardních her od daně osvobozeny. Jiné výdaje než vklady do hry nebude možné v kalkulaci základu daně uplatnit.

Pro úplnost uvádíme, že sněmovní tisk č. 572 – vládní návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s implementací daňových předpisů Evropské unie a v oblasti zamezení dvojímu zdanění –, který by měl do textu zákona o daních z příjmů také zasáhnout, je stále diskutován na půdě Poslanecké sněmovny ČR, přičemž ještě nebylo dokončeno první čtení. Předpokládá se tak, že změny, které navrhuje tento sněmovní tisk, legislativním procesem do konce roku neprojdou a budou implementovány později než k 1. 1. 2020.

Marie Velflová

[mvelflova@deloittece.com](mailto:mvelflova@deloittece.com)

Jana Osecká

[josecka@deloittece.com](mailto:josecka@deloittece.com)



# NSS rozhodl ve věci okamžiku zahájení investice

**Nejvyšší správní soud ČR vydal rozsudek č. j. 7 Afs 365/2018-62, jenž se zabývá okamžikem, od kterého má účetní jednotka zahrnovat náklady na pořízení hmotného a nehmotného majetku do vstupní ceny. Soud v této věci judikoval, že z hlediska přiřazení určitých nákladů do pořizovací ceny majetku není podstatné, kdy daňový subjekt formálně schválil realizaci investice, ale kdy objektivně započal s jejím uskutečňováním, byť by v danou chvíli nebylo zdárné dokončení této investice zcela jisté.**

Nejvyšší správní soud tak v této věci potvrdil interpretaci Národní účetní rady č. I-5 (Stanovení okamžiku zahájení účtování souvisejících nákladů spojených s pořízením dlouhodobého hmotného majetku), která uvádí, že rozhodující je především okamžik, kdy se účetní jednotka rozhodne řešit danou situaci pořízením nové investice, a to fakticky, nikoliv formálně. V souzené situaci totiž nebyla v postupu korporace shledána žádná kvalitativní změna, to znamená, že byly vynakládány charakterově stejné náklady směřující k realizaci dané investice před i po formálním rozhodnutí představenstva v této věci.

Formální rozhodnutí společnosti by mělo, dle soudu, význam z hlediska klasifikace nákladů pro účely jejich účetního zachycení tehdy, pokud by v něm uvedené datum zahájení kapitalizace nákladů předcházelo vlastnímu započatí uskutečňování investice nebo pokud by tímto rozhodnutím došlo ke kvalitativní změně v postupu poplatníka v tom směru, že by teprve od tohoto data začal vynakládat náklady související s pořízením majetku.

## **Rozhodnutí se týká i vynaložených nákladů na pořízení majetku**

Zmiňovaný rozsudek se také velmi okrajově a nepřímou dotýká výkladu § 25 odst. 5 písm. a) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a to konkrétně souvislosti vynaložených nákladů s pořízením majetku. Soud zde připouští, že účetní předpisy takovou souvislost nijak blíže nedefinují. Proto na tomto místě doporučuje zkoumat souvislost daného nákladu s pořizovaným majetkem, a to bez ohledu na to, zda, popř. kdy daňový subjekt o pořízení majetku formálně právně rozhodl. Přičemž se v této věci opět odkazuje na postup a na demonstrativní výčet nákladů, které mohou být běžným provozním nákladem, jež uvádí interpretace Národní účetní rady č. I-5.

Zajímavost rozsudku spatřujeme jednak v tom, že Nejvyšší správní soud potvrdil některé závěry interpretace Národní účetní rady č. I-5, a jednak v tom, že argumentaci vycházející z tohoto dokumentu akceptoval, čímž ho svým způsobem považoval za relevantní zdroj.

*Marie Velflová*  
[mvelflova@deloittece.com](mailto:mvelflova@deloittece.com)



## Přehled novinek

### Novela zákona o DPH

Novela zákona o DPH, která měla být účinná od 1. ledna 2020, jednoznačně nebude do konce roku 2019 schválena a vyhlášena ve Sbírce zákonů. Poslanecká sněmovna totiž bude novelu poprvé projednávat nejdříve až koncem listopadu 2019. Novela přitom měla implementovat evropskou směrnici týkající se nových pravidel pro intrakomunitární obchod se zbožím. Absence nových pravidel by však dle našeho názoru neměla způsobovat potíže, plátcí mohou využít přímý účinek evropské směrnice.

### Zaokrouhlování DPH – informace GFŘ

V polovině října vydalo Generální finanční ředitelství (GFŘ) informaci, v níž upozornilo na nová pravidla pro zaokrouhlování DPH platná od 1. 10. 2019. Jistým překvapením bylo vyjádření týkající se problematiky zaokrouhlování DPH při bezhotovostních platbách, kdy GFŘ zaujalo výklad, který je v rozporu se zněním zákona o DPH. V praxi však nelze očekávat, že by výklad prezentovaný GFŘ nebyl akceptován.

### Změna limitu pro registraci jako plátce DPH v nedohlednu

Evropská komise, která má zájem sjednotit pravidla režimu pro osoby povinné k dani dosud neregistrované k DPH, nadále nedosáhla shody ohledně limitu, jenž by měl být nastaven pro povinnou registraci k DPH. Navíc byla účinnost případné změny odložena až na rok 2025. V nejbližších letech tak toto téma nebude aktuální.

### Judikatura SDEU

Stanovisko generálního advokáta Soudního dvora EU ve věci **C-488/18 Golfclub Schloss Igling** naznačuje, že členské státy mají pravomoc selektivně určit, jaké sportovní služby a s nimi úzce související plnění mohou být osvobozené bez nároku na odpočet daně. V současné době český zákon o DPH obsahuje v principu jediné kritérium pro aplikaci osvobození, a to požadavek na neziskový charakter poskytovatele.

Tomáš Brandejs

[tbrandejs@deloittece.com](mailto:tbrandejs@deloittece.com)

## Co přinese rok 2020 v oblasti DPH? Již v lednu quick fixes a v květnu snížení DPH pro vybraná plnění

**Jedním z hlavních témat tradičního podzimního semináře o dani z přidané hodnoty, který každoročně pořádá společnost Deloitte, byla letos nová pravidla v oblasti DPH, která nesou souhrnný název quick fixes, česky „rychlé záplaty“. Jejich hlavním cílem je sjednocení některých pravidel pro přeshraniční transakce se zbožím v rámci Evropské unie. Co konkrétně přinášejí? A jak se na ně připravit?**

Od 1. ledna 2020 nabudou účinnosti nová legislativní pravidla z oblasti DPH quick fixes. Jde o soubor přechodných opatření, která budou platit do doby, než bude v rámci EU nastolen finální systém DPH. Když si ale quick fixes čtu, a čtu je už půl roku, mám pocit, že jsou značně ambivalentní a dá se z nich dovodit cokoliv. Takže my stále čekáme, jak budou tato pravidla vlastně vykládána.

### 1. Osvobození od daně při dodání zboží do jiného členského státu EU

První quick fix říká, že při dodávce zboží do jiného členského státu (JČS) bude nově nutné, aby zákazník sdělil dodavateli své DIČ, jinak nebude možné dodání tohoto zboží osvobodit od DPH. V současné době podle zákona o DPH už platí, že je intrakomunitární dodávka osvobozena od daně, pokud dodáváte osobě registrované k dani z příjmu v JČS, což zjistíte

právě ověřením jeho DIČ. Co se ale mění, je, že nyní budete potřebovat důkaz o tom, že vám zákazník DPH číslo aktivně sdělil, a současně bude nastaven deadline, do kdy tak musí učinit. Je jen otázka, jak tento deadline určit. A na to není jednoznačná odpověď, protože existuje několik výkladů.

Relativně ucelený pohled nabízí finanční správa, která říká, že posledním termínem pro získání DIČ zákazníka je 15. den měsíce následujícího po měsíci, kdy došlo k dodání zboží do JČS, což je ostatně i poslední den, ke kterému je povinné dodávku vyreportovat.

Současně bude pro osvobození od DPH povinné uvést záznam o dodávce v souhrnném hlášení. Pokud záznam obsahuje nesprávné údaje, například v důsledku překlepu, lze tyto nedostatky zhojit řádným odůvodněním ke spokojenosti příslušných orgánů.

**Jak to vidí Deloitte:** Firmy si budou muset vytvořit systém, jak získávat od zákazníků DIČ a jak schraňovat důkazy o datu, kdy bylo daňové číslo sděleno – a to aktivně sděleno. Nevystačíte tedy se zjišťováním DIČ na vlastní pěst na internetu. Vyžádejte si sdělení DIČ i u svých stávajících zákazníků, byť s nimi obchodujete již dlouhá léta.



### 2. Způsoby prokazování přepravy zboží do JČS

Další změna se týká prokazování přepravy zboží do jiného členského státu. Dodavatel, který bude důkazy o takovéto přepravě disponovat, přenesse důkazní břemeno na správce daně a bude to naopak správce, který bude muset jednoznačně prokázat, že k přepravě nedošlo.

Na první pohled zní tato druhá „záplata“ pro dodavatele příznivě. Na ten druhý už se však rýsují komplikace. Pravidlo, které upravuje povinnost prokazování dopravy, se nazývá „2 nebo 1+1“. Co to znamená? Dodavatel musí předložit dva důkazy, přičemž jsou stanoveny dvě skupiny důkazů a dodavatel si může vybrat, jestli předloží oba důkazy z první skupiny, nebo jeden důkaz z první a druhý z druhé skupiny dokumentů.

**První skupina:** Dokumenty týkající se přepravy – podepsaný nákladní list CMR, náložný list, faktura za leteckou přepravu, faktura od dopravce zboží

**Druhá skupina:** Jiné dokumenty – pojistka přepravy, bankovní doklad o úhradě přepravy, úřední potvrzení ukončení přepravy v státě určení (např. notářem), potvrzení skladovatele o přijetí na sklad ve státě určení

V čem je problém? v tom, že tyto důkazy nesmí být vypracovány dodavatelem ani odběratelem a každý z těchto dvou důkazů musí vypracovat jiná osoba, která navíc není závislá na dodavateli ani odběrateli. Tyto podmínky lze splnit v případě, že dopravu zajišťuje dodavatel – například prvním důkazem může být přepravcem podepsaný CMR list, druhým důkazem pak bankovní doklad o zaplacení přepravy. Co když ale přepravu zajišťuje odběratel? v této situaci máte v ruce vlastně jen CMR list.

**Jak to vidí Deloitte:** Za těchto podmínek si zkuste zajistit set nějakých ostatních důkazů vypracovaných vámi nebo odběratelem, tak aby jich bylo dostatečné množství, abyste pak správci daně mohli říct, že sice neplníte podmínky nařízení, ale že důkazy nemáte jen dva, ale třeba hned čtyři.

Zároveň připomínáme, že budete potřebovat písemné potvrzení o přepravě od zákazníka, a to do 10. dne následujícího měsíce.

### 3. Přiřazení přepravy

Třetí quick fix řeší tzv. řetězové obchody, kdy dochází k jednomu pohybu zboží mezi více obchodními partnery. Nové pravidlo obecně stanovuje, že přeprava bude automaticky

přiřazena k první dodávce, tedy k transakci mezi dodavatelem a prostředníkem, a tím pádem potenciálně osvobozena od DPH. Druhá dodávka pak už bude zdaněna. Ovšem v případě, kdy prostřední osoba předá dodavateli své DIČ, které mu bylo pro účely DPH přiděleno v zemi zahájení přepravy, bude přeprava přiřazena až k druhé dodávce.

**Jak to vidí Deloitte:** v této souvislosti se však budeme setkávat s novým jevem. Protože to, že prostředník předá DIČ ze země, kde je registrován k dani, dodavateli, ještě neznamená, že intrakomunitární dodávka, kterou provádí dodavatel, musí být osvobozena od daně. Může dodavatel důvěřovat prostředníkovi, že to zboží skutečně odveze? Může, ale správci daně to samozřejmě stačit nebude. Vzhledem k výše uvedenému nařízení o způsobu prokazování přepravy zboží budou tak mít dodavatelé tendenci i první dodávku zdaňovat.

### 4. Konsignační sklady (call-off stocks)

Zde přináší novela modifikace pravidel pro call-off stock a zjednodušení v případě konsignačních skladů, do nichž dodavatel přemísťuje vlastní zboží z jiného členského státu. Zákazník, který zboží odebírá z takového konsignačního skladu, bude samovyměřovat DPH nikoliv v okamžiku naskladnění, ale v okamžiku vyskladnění, tedy ve chvíli, kdy skutečně nabývá práva nakládat se zbožím jako vlastník. Zákon bude také výslovně předjímat, že se může změnit osoba zákazníka.

**Nové pravidlo však přináší i nové povinnosti:**

- Zboží nesmí být v konsignačním skladu (tj. ve státě zákazníka) uskladněno déle než 12 měsíců. 366. dnem dochází k porušení podmínek a dodavatel bude muset vyreportovat přemístění zboží do dané členské země.
- Zboží nesmí být ukradeno, ztraceno ani zničeno (včetně technologických úbytků) – v těchto případech bude zboží vyreportováno klasickou cestou, nikoliv výše zmíněným zjednodušeným režimem. Tedy v okamžiku krádeže bude dodavatel muset vyreportovat, že přemístil zboží například do ČR a že mu zde bylo ukradeno.
- Nový kód u dodávek do JČS pro souhrnné hlášení.

### Další novinky z oblasti DPH

**Přeřazení vybraných služeb a produktů do snížené, 10% sazby DPH od 1. května 2020**

- Stravovací služby včetně podávání nealko nápojů nebo točeného (sudového) piva
- Knihy, e-knihy a audioknihy včetně půjčování
- Kohoutková voda a vodné/stočné
- Opravy obuvi, kožených výrobků, oděvů a textilních výrobků, jízdních kol
- Kadeřnické a holičské služby
- Domácí péče o děti, staré, nemocné a zdravotně postižené občany
- Služby čištění a mytí oken v domácnostech

Tomáš Brandejs  
[tbrandejs@deloittece.com](mailto:tbrandejs@deloittece.com)





# Daňový balíček přinášející změny spotřebních daní a daně z hazardních her schválen Poslaneckou sněmovnou

Dne 6. listopadu 2019 schválila Poslanecká sněmovna návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní v souvislosti se zvyšováním příjmů veřejných rozpočtů. Změny se týkají mimo jiné spotřebních daní a daně z hazardních her. Návrh zákona nyní čeká na projednání v Senátu.

## Spotřební daně – významné změny sazeb daně

Významná změna se týká zvýšení sazeb daně z lihu. Nově by měla činit sazba daně z lihu pro líh obsažený ve výrobcích

vedených pod kódem nomenklatury 2207 (například výrobky s obsahem alkoholu více než 80 % obj. nebo výrobky obsahující líh využívané jako palivo), dále pod kódem nomenklatury 2208 (například whisky, vodka, gin) a v ostatních případech 32 250 Kč / hl etanolu. Také v případě lihu obsaženého v ovocných destilátech z pěstitelského pálení v množství do 30 l etanolu pro jednoho pěstitele za jedno výrobní období by mělo dojít ke zvýšení sazby daně z lihu na 16 200 Kč / hl etanolu. Tabulka níže uvádí změnu sazeb.

Výrobky	Původní sazba	Novelizovaná sazba
Lih ve výrobcích uvedených pod kódem nomenklatury 2207, 2208 a v ostatních případech	28 500 Kč / hl etanolu	32 250 Kč / hl etanolu
Lih obsažený v ovocných destilátech z pěstitelského pálení v množství do 30 l etanolu pro jednoho pěstitele za jedno výrobní období	14 300 Kč / hl etanolu	16 200 Kč / hl etanolu

Další zvýšení sazeb se bude týkat daně z tabákových výrobků, kdy se procentní část u cigaret nově zvyšuje na 30 %. Pevná část sazby daně bude nově činit u cigaret 1,61 Kč / kus, u doutníků a cigarillos 1,88 Kč / kus a u tabáku ke kouření 2 460 Kč / kg. Navýšená by měla být taktéž minimální sazba daně u cigaret na celkovou minimální částku 2,9 Kč / kus. i v případě zahřívávacích tabákových výrobků by mělo dojít ke zvýšení sazby daně na 2,46 Kč / kus. V tabulce níže je uvedena změna jednotlivých sazeb tabákových výrobků.

	Původní sazba – procentní část	Novelizovaná sazba - procentní část	Původní sazba – pevná část	Novelizovaná sazba – pevná část	Původní sazba – minimální	Novelizovaná sazba – minimální
Cigarety	27 %	30 %	1,46 Kč / kus	1,61 Kč / kus	2,63 Kč / kus	2,9 Kč / kus
Doutníky, cigarillos			1,71 Kč / kus	1,88 Kč / kus		
Tabák ke kouření			2 236 Kč / kg	2 460 Kč / kg		

V důsledku přijetí tohoto zákona může provozovatelům daňového skladu nebo oprávněným příjemcům pro opakované přijímání vybraných výrobků vzniknout povinnost změnit zajištění daně. Proto je nutné zkalkulovat případné navýšení zajištění daně.

Zajímavostí je i navýšení limitu piva vyráběného fyzickou osobou v zařízení pro domácí výrobu piva, kdy pokud takto vyrobené množství piva nepřesáhne nově 2000 l za kalendářní rok a výrobce jej nebude prodávat, není považován za plátce daně.

## Daň z hazardních her – změna sazby daně

Daňový balíček obsahuje také změnu sazby daně u dílčího základu daně z loterií, která by nově měla činit 35 %, nikoli 23 %. Původní znění zákona počítalo se zvýšením sazeb daně z hazardních her i u ostatních dílčích základů daně, nicméně návrh zákona prošel několika pozměňovacími návrhy a ostatní zvýšení sazeb daně byla z návrhu zákona vypuštěna.

## Další vývoj

V současné chvíli je návrh zákona k projednání v Senátu. Senát může zákon přijmout, zamítnout či vrátit Poslanecké sněmovně s pozměňovacími návrhy. V případě zamítnutí či pozměňovacích návrhů ze strany Senátu hlasuje Poslanecká sněmovna o návrhu zákona znovu. Znění návrhu zákona nicméně počítá s účinností od 1. ledna 2020.

V případě zájmu o podrobnější informace nás, prosím, neváhejte kontaktovat.

Petr Neuschl  
[pneuschl@deloittece.com](mailto:pneuschl@deloittece.com)

Aneta Řehánková  
[arehankova@deloittece.com](mailto:arehankova@deloittece.com)



## Krátce z mezinárodního zdanění

### Pokyny ke zdanění virtuální měny v USA

Dne 9. října 2019 vydal americký finanční úřad rozhodnutí obsahující seznam nejčastějších otázek a odpovědí, které poskytují pokyny plátcům daně, kteří evidují jako kapitálový majetek virtuální měnu. Pokyny [amerického finančního úřadu](#) se věnují mnoha oblastem spojeným s transakcemi s virtuálními měnami, včetně daňového účetnictví, ocenění, výkaznictví, příspěvků na dobročinné účely a daňových dopadů tzv. hard forks (rozdělení blockchainu na více větví) a airdrops (bezplatná distribuce coinů). V oznámení č. 2014-21 americký finanční úřad uvedl, že pro účely federální daně z příjmu bude virtuální měna vnímána jako majetek, a na příkladech demonstroval, jak budou na kryptoměnové transakce uplatňovány obecné principy zdanění příjmů. Nedávno publikovaný [přehled nejčastějších otázek](#) a odpovědí uvádí několik dalších příkladů, které dále zdůrazňují skutečnost, že na virtuální měny budou uplatňována stejná pravidla a postupy jako na majetek, zejména s ohledem na následující: stanovení zisku nebo ztráty z prodeje virtuální měny, stanovení zisku nebo ztráty ze směn virtuální měny (např. za služby či jiný majetek), stanovení základu v případě koupě virtuální měny a rovněž postupy v případě přijetí virtuální měny jako odměny za služby či mzdy.

### Belgický návrh zákona o přechodných režimech pro brexit

Dne 18. října 2019 přijala belgická rada ministrů návrh zákona týkající se různých přechodných režimů s ohledem na brexit. Přechodné režimy zahrnují např.: zachování benefitů spojených se smlouvami o doplňkovém penzijním spoření, dlouhodobém spoření a penzijním spoření uzavřenými do prosince 2019 (včetně); režim osvobození od srážkové daně týkající se odměn vyplacených výzkumníkům, kteří provádějí projekty v oblasti výzkumu a vývoje ve spolupráci s univerzitami; režim osvobození pro kapitálové zisky realizované do 31. prosince soukromými investičními společnostmi založenými ve Spojeném království a režim zdanění podle tonáže.

### Stanovisko generální advokátky Soudního dvora EU v případě uplatnění ztrát v přechodném období

Generální advokátka Soudního dvora EU vydala dne 17. října 2019 své stanovisko k případu C-405/18, který se týkal interpretace svobody usazování dle článku 49 společně s článkem 54 Smlouvy o fungování EU. V daném případě vyvstává otázka, zda svoboda usazování umožňuje plátcům daně, aby při změně místa vedení uplatnili v hostitelském státě daňovou ztrátu vzniklou v předchozích letech v jiném členském státě EU. Případ se týká české společnosti AURES Holding a ztráty, která jí vznikla před přesunem místa svého vedení v Nizozemsku, kde však již dále nevykonává žádnou ekonomickou aktivitu. Generální advokátka dospěla k závěru,

že pouhé přemístění místa vedení z jednoho členského státu do jiného členského státu EU spadá pod pojem svobody usazování ve smyslu článku 49 SFEU. Výjimka uplatnění ztráty v přechodném období v případě přeshraničního přemístění místa vedení je omezením svobody usazování, které lze ospravedlnit tím, že zachovává rovnováhu mezi pravomocemi jednotlivých členských států ukládat daně.

### Soudní dvůr Evropské unie akceptoval režim srážky pomyslných úroků v Belgii

Soudní dvůr Evropské unie vydal dne 17. října 2019 [rozhodnutí](#) potvrzující belgický odpočet za vlastní kapitál (srážku pomyslných úroků). Soudní dvůr EU dospěl k závěru, že uvedené opatření nevede ke znevýhodnění belgických společností se stálými provozovny v zahraničí, přestože se pro tyto společnosti a společnosti působící výhradně ve vlastní zemi uplatňují různé metody výpočtu srážky pomyslných úroků. V daném případě požadoval belgický soud první instance v Antverpách od Soudního dvora EU předběžné rozhodnutí týkající se metody stanovení výše srážky pomyslných úroků, která se liší pro belgické společnosti se stálou provozovnou v jiném členském státě EU a belgické společnosti, jež provozují svou činnost výhradně v Belgii. V případech, kdy jsou zisky stálé provozovny v zahraničí na základě příslušné smlouvy o zamezení dvojího zdanění osvobozeny od daně v Belgii, se při výpočtu srážky pomyslných úroků přiznané belgické společnosti nejprve bere v úvahu čistá hodnota aktiv stálé provozovny. Následně je výše srážky pomyslných úroků snížena o nižší ze dvou níže uvedených hodnot: (i) část odpočtu za rizikový kapitál vztahující se ke stálé provozovně a (ii) kladný výsledek realizovaný stálou provozovnou. Oproti tomu se v případě společností provozujících svou činnost výhradně v Belgii tento odpočet neuplatňuje. Předkládající soud položil otázku, zda je takový rozdílný postup porušením principu svobody usazování ve smyslu článku 49 SFEU.

### Stanovisko generálního advokáta Soudního dvora EU k principu svobody usazování

Generální advokát dospěl k závěru, že článek 49 a článek 52 SFEU musí být vykládán v tom smyslu, že brání členskému státu, aby obecně na základě územního kritéria vyloučil z osvobození od srážkové daně dividendy vyplácené dceřinými společnostmi založenými v daném členském státě mateřským společností založeným na Gibraltaru.

### EU aktualizovala seznam nespolupracujících jurisdikcí

Dne 10. října 2019 oznámila Evropská rada, že vyškrtla Marshallovy ostrovy a Spojené arabské emiráty z přílohy I seznamu nespolupracujících daňových jurisdikcí (tzv. černá listina). Zároveň byly z přílohy II (tzv. šedá listina) vyškrtnuty Albánie, Kostarika, Mauricius, Srbsko a Švýcarsko. Na černé



listině zůstává 9 nespolupracujících jurisdikcí: Americká Samoa, Belize, Fidži, Guam, Omán, Samoa, Trinidad a Tobago, Americké Panenské ostrovy a Vanuatu. Rada opakovaně uvedla, že v roce 2019 bude seznam i nadále pravidelně revidovat a aktualizovat, ale zdůraznila požadavek, aby od roku 2020 probíhaly aktualizace maximálně dvakrát ročně. Aktualizovaný seznam nespolupracujících jurisdikcí je uveden [zde](#).

### Definice požadavku ekonomické podstaty

V poslední době zavedlo několik států pravidla definující ekonomickou podstatu pro určení zdanitelné přítomnosti (tzv. princip nexus). Mezi nimi bylo mimo jiné Curaçao, kde 12. září 2019 vydalo ministerstvo financí vyhlášku s pokyny ohledně termínu „podstata“ ve smyslu 1C, odstavce 2 daňového řádu pro daně z příjmu právnických osob. Vyhláška vstoupila v platnost 13. září 2019. Ekonomická podstata se podle pravidel odvozuje např. od sídla vedení nebo rezidentství členů vedení. Novelizovaná pravidla pro uznání ekonomické podstaty byla rovněž zavedena 9. října 2019 na Britských Panenských ostrovech. Týkají se všech společností a komanditních společností s právní subjektivitou na území Britských Panenských ostrovů zabývajících se „příslušnými činnostmi“, pokud nejsou pro účely zákona o ekonomické podstatě považovány za nerezidenty. Kvůli politickým závazkům uloženým pracovní skupině Rady pro kodex chování v prosinci 2018 představily nedávno i Guernsey a Jersey režim povinného zveřejňování informací pro odvození ekonomické podstaty. Režim povinného zveřejňování informací zavedený 23. září 2019 v Jersey vyžaduje, aby „zprostředkovatelé“ informovali místní daňovou správu v Jersey o všech jim známých ujednáních, která se vyhýbají Společnému standardu pro vykazování, či o pasivních off-shorových nástrojích držených prostřednictvím neprůhledné vlastnické struktury. Režim povinného zveřejňování informací nově zavedený

v Jersey vychází spíše z verze připravené OECD než z verze připravené EU (známé jako směrnice DAC 6), která uvádí mnohem širší seznam ujednání, jež je třeba oznamovat. Nová legislativa vstoupí v platnost do 31. prosince 2019. Nově navržený režim povinného zveřejňování informací na Guernsey bude uzákoněn do 31. prosince 2019. Podle nově navrhovaných pravidel pro povinné zveřejňování informací budou muset být finančnímu úřadu oznámeny informace o ujednáních a strukturách, jež by mohly být sjednány za účelem vyhnout se daňovým povinnostem.

### Omezená platnost daňových rozhodnutí vydaných v Lucembursku před 1. lednem 2015

Lucemburský návrh zákona o rozpočtu pro rok 2020, který 14. října 2019 představil ministr financí poslanecké sněmovně, zahrnuje nové ujednání týkající se doby platnosti předběžných daňových rozhodnutí vydaných finančními úřady před 1. lednem 2015. V současnosti jsou veškeré žádosti o vydání předběžného daňového rozhodnutí, které byly finančním úřadem kladně vyřízeny po 1. lednu 2015, platné po dobu pěti let, a to v závislosti na určitých podmínkách. Rozhodnutí vydaná před 1. lednem 2015 mají obecně neomezenou dobu platnosti za předpokladu, že je dané rozhodnutí v souladu s platnou legislativou. Návrh zákona o rozpočtu na rok 2020 však zavede nové ustanovení, podle kterého budou tato rozhodnutí platná pouze do konce fiskálního roku 2019. Plátcí daně, jichž se navrhovaná změna týká a kteří chtějí následovat postup zakotvený předběžným daňovým rozhodnutím také pro zdaňovací období po roce 2019, musí podat novou žádost o jeho vydání.

Tereza Tomanová  
[tomanova@deloittece.com](mailto:tomanova@deloittece.com)

Kateřina Krchnivá  
[kkrcniva@deloittece.com](mailto:kkrcniva@deloittece.com)

## Novinky v oblasti zdanění digitální ekonomiky

V rámci probíhajících prací na tzv. společném rámci proti erozi daňového základu a přesouvání zisků (Inclusive Framework on Base Erosion and Profit Shifting) otevřela Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) veřejnou konzultaci k návrhu jednotného přístupu v rámci prvního pilíře (Secretariat Proposal for a "Unified Approach" under Pillar One).

### Rozsah

Nová pravidla v rámci prvního pilíře by se měla týkat vysoce digitálních obchodních modelů, měla by jít však ještě dál a zaměřit se i na podniky orientované na zákazníky. Další diskuze by měly probíhat s ohledem na možné výjimky platnosti nového režimu. Předpokládá se, že nová pravidla budou platná pro subjekty, jejichž celosvětové výnosy

přesahují hranici 750 mil. eur. Doplňme, že stejná hranice se používá také pro kvalifikaci podniků při podávání zpráv podle zemí (tzv. CbC reporting). Předpokládá se, že z působnosti nového návrhu budou vyňata těžební odvětví.

### Nový přístup ke zdanitelné přítomnosti

Podle nových pravidel nebude zdanitelná přítomnost (tzv. nexus) podniků zahrnutých v rozsahu závislá na fyzické přítomnosti, ale na nepřetržitém a významném zapojení do ekonomiky daného trhu, převážně na základě tržeb. Je možné, že by nový přístup mohl zahrnovat limitní hranice, včetně specifických limitů tržeb stanovených pro jednotlivé země, tak aby byly zahrnuty i menší ekonomiky. Toto opatření by bylo navrženo jako samostatné ustanovení modelové smlouvy o zamezení dvojího zdanění (jako doplnění ke stávajícím článkům o stálé provozovně a zisku podniku).



### Nová pravidla alokace zisku

Nová pravidla alokace zisku se budou týkat daňových poplatníků v definovaném rozsahu bez ohledu na to, zda mají v zemi marketingovou nebo distribuční přítomnost (stálou provozovnu či samostatnou dceřinou společnost) nebo prodávají prostřednictvím nezávislých distributorů. Nový přístup by měl zvýšit daňovou jistotu daňových poplatníků i daňových správ a měl by být založen na alokačním mechanismu ve třech stupních:

- stupeň A – podíl uvažovaného zbytkového zisku přiřazený tržní jurisdikci na základě standardizovaného přístupu;
- stupeň B – fixní odměna za základní marketingové a distribuční funkce, které jsou vykonávány v tržní jurisdikci;
- stupeň C – závazné a účinné mechanismy prevence a řešení sporů týkající se všech prvků návrhu, včetně případného dalšího zisku, kde vnitrostátní funkce přesáhnou základní činnost kompenzovanou v rámci stupně B.

### Další kroky

Komentáře k veřejné konzultaci byly přijímány do 12. listopadu 2019. Veřejná konzultace se bude konat 21. a 22. listopadu 2019 v Paříži. OECD rovněž nadále pokračuje v práci na globálním návrhu proti erozi daňového základu (druhý pilíř) v rámci programu práce. Očekává se, že návrh bude předložen také v listopadu 2019 a že související veřejné konzultační jednání bude následovat v prosinci 2019 v Paříži. OECD doufá, že politické dohody o struktuře nových pravidel zdanitelné přítomnosti, alokace zisku a globální prevence proti erozi daňového základu bude dosaženo do června 2020.

### Snahy jednotlivých států o zdanění digitálních služeb

Bez ohledu na ambiciózní cíl OECD zavést celosvětová pravidla pro zdanění digitálních služeb mnoho států dál zavádí či implementuje pravidla na národní úrovni. V posledních dnech dosáhla určitého pokroku v implementačním procesu **Francie**. Francouzské finanční úřady dne 16. října 2019 vydaly k připomínkovému řízení [pokyny](#) objasňující aspekty daně z digitálních služeb. Připomínky jsou přijímány do 29. listopadu 2019. Pokyny objasňují povinnosti výkaznictví a účetnictví, vymáhání, řízení a spory a daňový konsolidační systém v rámci skupiny společností. Nový způsob zdanění digitálních společností zvažuje také **Rusko**, vyplývá to z nedávno vydaných rozpočtových návrhů pro období 2020–2022. Cizí subjekty, které v Rusku poskytují elektronické služby, mají již nyní povinnost se registrovat u ruských finančních úřadů a vybírat a odvádět z těchto služeb DPH. Ruská vláda zvažovala návrh legislativy pro zdanění digitálních služeb již v roce 2016, kdy ministerstvo financí údajně uvedlo, že cílem legislativy bylo implementovat první krok projektu OECD pro řešení rozměňování daňového základu a přesouvání zisků. Rozpočtový návrh konkrétně vyzývá k „vytvoření systému právní regulace digitální ekonomiky, včetně sestavení legislativního rámce pro vytvoření jednotného digitálního prostředí“ za účelem zavedení vyšší míry digitálních technologií do ekonomiky. Dalšími zeměmi, které v současné době usilují o zavedení pravidel pro zdanění digitální ekonomiky, jsou **Malajsie a Indonésie**.

*Kateřina Krchnivá*  
[kkrchniva@deloittece.com](mailto:kkrchniva@deloittece.com)

*Kateřina Novotná*  
[knovotna@deloittece.com](mailto:knovotna@deloittece.com)



## Daňové povinnosti – prosinec 2019

### Prosinec

Pondělí 2.	Daň z nemovitých věcí	Splatnost 2. splátky daně (všichni poplatníci s daní vyšší než 5 000 Kč)
	Daň z příjmů	Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za říjen 2019
Úterý 10.	Spotřební daň	Splatnost daně za říjen 2019 (mimo spotřební daň z lihu)
Pátek 13.	Intrastat	Podání výkazů pro intrastat za listopad 2019, papírová forma
Pondělí 16.	Daň silniční	Záloha na daň za říjen a listopad 2019, popř. záloha ve výši nejméně 70 % roční daňové povinnosti, pokud je poplatníkem daně provozovatel vozidla se sníženou sazbou daně podle § 6 odst. 10 zákona o dani silniční
	Daň z příjmů	Čtvrtletní nebo pololetní záloha na daň
Úterý 17.	Intrastat	Podání výkazů pro intrastat za listopad 2019, elektronická forma
Pátek 20.	Daň z příjmů	Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
Pátek 27.	Daň z přidané hodnoty	Daňové přiznání a splatnost daně za listopad 2019
		Souhrnné hlášení za listopad 2019
		Kontrolní hlášení za listopad 2019
Energetické daně	Daňové přiznání a splatnost daně z plynu, pevných paliv a elektřiny za listopad 2019	
Spotřební daň	Spotřební daň	Splatnost daně za říjen 2019 (pouze spotřební daň z lihu)
		Daňové přiznání za listopad 2019
		Daňové přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně například z topných olejů a ostatních (technických) benzinů za listopad 2019 (pokud vznikl nárok)
Úterý 31.	Daň z příjmů	Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za listopad 2019



## Daňové povinnosti – leden 2020

### Leden

Čtvrtek 9.	Spotřební daň	Splatnost daně za listopad 2019 (mimo spotřební daň z lihu)
Pondělí 20.	Daň z přidané hodnoty	Daňové přiznání a splatnost daně k MOSS
Úterý 21.	Daň z příjmů	Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
Pátek 24.	Spotřební daň	Splatnost daně za listopad 2019 (pouze spotřební daň z lihu)
Pondělí 27.	Daň z hazardních her	Daňové přiznání a splatnost daně za 4. čtvrtletí 2019
	Daň z přidané hodnoty	Daňové přiznání a daň za 4. čtvrtletí a za prosinec 2019
		Souhrnné hlášení za 4. čtvrtletí a prosinec 2019
		Kontrolní hlášení za 4. čtvrtletí a prosinec 2019
	Energetické daně	Daňové přiznání a splatnost daně z plynu, pevných paliv a elektřiny za prosinec 2019
	Spotřební daň	Daňové přiznání za prosinec 2019
		Daňové přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů a ostatních (technických) benzinů za prosinec 2019 (pokud vznikl nárok)
Pátek 31.	Biopaliva	Hlášení dle § 19 odst. 8 zákona č. 201/2012 Sb.
	Daň silniční	Daňové přiznání a daň za rok 2019
	Daň z nemovitých věcí	Daňové přiznání (úplné) nebo dílčí daňové přiznání na rok 2019
	Daň z příjmů	Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za prosinec 2019

### Kontakty

V případě jakýchkoliv dotazů ohledně záležitostí uvedených v této publikaci se, prosím, spojte se svou kontaktní osobou z daňového oddělení společnosti Deloitte nebo s jedním z následujících odborníků:

#### Přímé daně

Jaroslav Škvrna

[jskvrna@deloittece.com](mailto:jskvrna@deloittece.com)

Zbyněk Brtinský

[zbrtinsky@deloittece.com](mailto:zbrtinsky@deloittece.com)

Miroslav Svoboda

[msvoboda@deloittece.com](mailto:msvoboda@deloittece.com)

Marek Romancov

[mromancov@deloittece.com](mailto:mromancov@deloittece.com)

LaDana Edwards

[ledwards@deloittece.com](mailto:ledwards@deloittece.com)

Tomas Seidl

[tseidl@deloittece.com](mailto:tseidl@deloittece.com)

#### Nepřímé daně

Adham Hafoudh

[ahafoudh@deloittece.com](mailto:ahafoudh@deloittece.com)

Radka Mašková

[rmaskova@deloittece.com](mailto:rmaskova@deloittece.com)

#### Kontrolní hlášení

Jaroslav Beneš

[jbeneš@deloittece.com](mailto:jbeneš@deloittece.com)

Deloitte Advisory, s. r. o.

Churchill I

Italská 2581/67

120 00 Praha 2 – Vinohrady

Česká republika

Tel.: +420 246 042 500

[Přihlaste se k odběru dReportu a jiných newsletterů.](#)



## Příprava druhé veřejné soutěže programu TREND

Technologická agentura České republiky plánuje na 4. prosince vyhlášení druhé veřejné soutěže programu TREND, zaměřeného na podporu průmyslového výzkumu a experimentálního vývoje, konkrétně podprogramu 2 – Nováčci. Cílem programu TREND je podpora projektů zaměřených na zavádění výsledků průmyslového výzkumu a experimentálního vývoje do praxe a také na podporu pronikání na nové trhy. Podprogram 2 si pak klade za cíl především podpořit výzkumné a vývojové (dále jen „VaV“) aktivity podniků ve spolupráci s výzkumnými organizacemi, a to hlavně u uchazečů, kteří nerealizují VaV aktivity na pravidelné bázi. Program zaštiťuje Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, poskytovatelem podpory je však Technologická agentura ČR.

Uchazeči v této veřejné soutěži mohou být podniky a výzkumné organizace. Nutným předpokladem projektů je dosažení určitého typu výsledku, jako například prototypu, funkčního vzorku, softwaru, průmyslového či užitného vzoru apod. Dotace se vztahuje na osobní náklady, náklady na subdodávky, stipendia a ostatní přímé náklady.

Maximální míra podpory jednoho projektu v rámci této veřejné soutěže činí až 80 % celkových uznaných nákladů, dle typu výzkumné aktivity a typu uchazeče. Maximální částka podpory na projekt pak činí až 20 milionů Kč, opět dle typu výzkumné aktivity a typu uchazeče.

Termín pro podávání návrhů projektů je stanoven na období od 5. prosince 2019 do 5. února 2020.

*Antonín Weber*

[antoweber@deloittece.com](mailto:antoweber@deloittece.com)

## Vyhlášení druhé veřejné soutěže programu Prostředí pro život

Technologická agentura České republiky vyhlásila 20. listopadu druhou veřejnou soutěž programu Prostředí pro život, zaměřeného na podporu aplikovaného výzkumu a experimentálního vývoje a inovací v oblasti životního prostředí. Podávání návrhů projektů je plánováno do třetího podprogramu – Dlouhodobé environmentální a klimatické perspektivy.

Uchazeči v této veřejné soutěži mohou být podniky, výzkumné organizace a další právnické osoby.

Dotace se vztahuje na osobní náklady, stipendia, náklady na subdodávky a ostatní přímé náklady.

Maximální míra podpory jednoho projektu v rámci této veřejné soutěže činí až 90 % celkových uznaných nákladů, dle typu výzkumné aktivity a typu uchazeče.

Termín pro podávání návrhů projektů je stanoven na období od 21. listopadu 2019 do 22. ledna 2020.

*Antonín Weber*

[antoweber@deloittece.com](mailto:antoweber@deloittece.com)

## Zvýšení limitů pro výběrová řízení

Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR změnilo podmínky pro vyhlášení výběrových řízení v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

Konkrétně se jedná o navýšení limitu pro výběrová řízení, který se zvýšil ze stávající částky 500 tis. Kč na 2 mil. Kč (pro zakázky na stavební práce pak na 6 mil. Kč). Do tohoto limitu tedy již nebudou muset být vyhlášována výběrová řízení.

Účelem této změny je zjednodušení administrace výběrových řízení a jejich kontrol a rovněž snížení jejich chybovosti. Změny jsou účinné od 23. října 2019.

*Antonín Weber*

[antoweber@deloittece.com](mailto:antoweber@deloittece.com)



# Program Úspory energie

Vyhlášení další výzvy programu Úspory energie – Fotovoltaické systémy s/bez akumulace pro vlastní spotřebu je plánováno na prosinec 2019. Výzva podporuje projekty zaměřené na snížení spotřeby energie, a to prostřednictvím instalace fotovoltaických systémů (včetně i bez systémů akumulace energie pro vlastní spotřebu podniku).

#### Kdo může o dotaci žádat:

- Malé, střední i velké podniky

#### Na co se dotace vztahuje:

- Dlouhodobý hmotný majetek
- Dlouhodobý nehmotný majetek nezbytný k provozování dlouhodobého hmotného majetku
- Projektová dokumentace
- Inženýrská činnost
- Energetický posudek

#### Očekávaná výše dotace na jeden projekt:

- 300 tis. Kč – 100 mil. Kč

#### Očekávaná míra podpory na jeden projekt:

- Maximálně 80 % způsobilých výdajů pro malé podniky
- Maximálně 70 % způsobilých výdajů pro střední podniky
- Maximálně 60 % způsobilých výdajů pro velké podniky

#### Příjem žádostí:

- 13. ledna 2020 – 30. června 2020

*Antonín Weber*

[antoweber@deloittece.com](mailto:antoweber@deloittece.com)

---

## Kontakty

V případě, že se Vás tato problematika dotýká, rádi Vám poskytneme podrobné informace. Prosím, neváhejte nás kontaktovat.

### Dotace CZ

Luděk Hanáček

[lhancek@deloittece.com](mailto:lhancek@deloittece.com)

Antonín Weber

[antoweber@deloittece.com](mailto:antoweber@deloittece.com)

### Dotace a investiční pobídky SK

Martin Rybar

[mrybar@deloittece.com](mailto:mrybar@deloittece.com)

### Investiční pobídky

Daniela Hušáková

[dhusakova@deloittece.com](mailto:dhusakova@deloittece.com)

Deloitte Advisory, s. r. o.

Churchill I

Italská 2581/67

120 00 Praha 2 – Vinohrady

Česká republika

Tel.: +420 246 042 500

[Přihlaste se k odběru dReportu a jiných newsletterů.](#)





## Kurzové rozdíly v roční účetní závěrce

Blíží se konec roku a s ním i účetní závěrka pro ty společnosti, které mají účetní období shodné s kalendářním rokem. Účetní závěrka zahrnuje celou řadu prací a postupů, tzv. uzávěrkové operace, mezi nimiž hraje důležitou roli i správné ocenění majetku a závazků ke konci rozvahového dne. Součástí správného ocenění majetku a závazků vedených v cizí měně je i jejich přecenění k rozvahovému dni. Pojdme si zrekapitulovat základní postupy a připomenout si některá úskalí přeceňování.

Zákon o účetnictví stanoví, že majetek uvedený v §4 odst. 12 zákona o účetnictví je třeba přepočítat kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou (dále jen ČNB). Účetní jednotky mají povinnost vypočítat „nerealizované kurzové rozdíly“ a zohlednit je v hodnotě majetku a závazků vedených v cizí měně.

### Co přeceňujeme a jak to účtujeme

Připomeňme si, že mezi majetek, který je třeba přepočítat, patří – kromě pohledávek a závazků, podílů na obchodních korporacích, práv z cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů a derivátů, cenin, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, a samotných cizích měn – také opravné položky, rezervy a technické rezervy, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně. **Právě na rezervy a opravné položky se dále zaměříme v dalších odstavcích dnešního příspěvku.** Zejména přístupy k přeceňování opravných položek vzbuzují v praxi emoce a existují k němu různé odborné názory, jak naznačíme v příkladu níže.

Nerealizované kurzové rozdíly se při uzavírání účetních knih obvykle účtují do finančních nákladů nebo výnosů, často na účty 563 nebo 663 – tento způsob se týká pohledávek, závazků, cenin, valutové pokladny nebo devizových účtů.

Přecenění majetkových účastí, tj. podílů v podnicích s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se zachytí na účtech vlastního kapitálu v účtové skupině 41, často prostřednictvím účtu 414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Nejedná se o černobílý postup, k metodice přeceňování existují v praxi také různé odborné názory. Tomuto tématu se budeme věnovat v některém z příštích článků.

Dluhové cenné papíry, tj. dluhopisy držené do splatnosti, se přecení kurzem ČNB k rozvahovému dni prostřednictvím účtů finančních nákladů a finančních výnosů v účtových třídách 56 a 66.

Kurzové rozdíly, které se týkají cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou a majetkových účastí oceňovaných ekvivalencí, jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ekvivalenčního ocenění. Změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se účtuje prostřednictvím účtů vlastního kapitálu v účtové skupině 41. Změny reálné hodnoty majetkových nebo dluhových majetkových cenných papírů určených k obchodování se zaúčtují jako finanční náklad nebo finanční výnos.

### Přecenění opravných položek a rezerv

Opravné položky a rezervy vytvořené k majetku nebo závazkům vedeným podle §4 zákona o účetnictví v Kč i v cizí měně je třeba účtovat ve stejné cizí měně ke dni uskutečnění účetního případu a dále je nutné je přepočítat kurzem ČNB k rozvahovému dni.

Je třeba se rozhodnout, jak budeme o kurzovém rozdílu u přecenění opravných položek k rozvahovému dni účtovat.

Ministerstvo financí podle závěru z dnes již historického Koordinačního výboru z roku 2005 zastává názor, že tento kurzový rozdíl je součástí hodnoty opravné položky, a tudíž by se přecenění mělo účtovat na účtech účtové třídy 55 (např. na účty 558 a 559).

Často se ale setkáváme s tím, že kurzový rozdíl vzniklý přeceněním opravné položky k rozvahovému dni účtují účetní jednotky na účty finančních nákladů a výnosů (např. na 563 a 663). Při tomto postupu čelí účetní jednotka riziku, že zahrne do daňově účinných nákladů i nerealizované kurzové rozdíly k těm opravným položkám, které nejsou vytvořeny podle zvláštního předpisu, a tudíž samy o sobě daňově účinné nejsou. Pojdme si ukázat klíčové souvislosti na konkrétním příkladu.

### Příklad

Účetní jednotka zaúčtovala v lednu roku 20x1 pohledávku za prodej zboží ve výši 1 000 EUR kurzem 26 Kč/EUR. Pohledávka nebyla do konce účetního období uhrazena. Protože společnost díky znalosti situace na trhu získala pochybnost o její vymahatelnosti, rozhodla se v listopadu 20x1 vytvořit 100% opravnou položku k této pohledávce, a to i přes aktivní kroky k jejímu vymáhání.

K rozvahovému dni (konec roku 20x1) byl kurz 25 Kč/EUR.

V červnu roku 20x2 byla pohledávka uhrazena, kurz 24 Kč/EUR.

Pro zjednodušení ignorujeme DPH.

Jak bude o těchto operacích účtováno a v jakých částkách?

Pořadí	Popis	MD	Dal	Částka
1.	Rozpoznání pohledávky 1 000 EUR kurzem 26 Kč/EUR	311	604	26 000
2.	Tvorba 100% opravné položky (listopad 20x1)	55x	391	26 000
3.	Přecenění k 31. 12. 20x1 – pohledávka (ztráta)	563	311	1 000
4.	<b>Varianta A:</b> Přecenění k 31. 12. 20x1 – opravná položka	391	55x	1 000



Pořadí	Popis	MD	Dal	Částka
	<b>Varianta B:</b> Přecenění k 31. 12. 20x1 – opravná položka	391	663 (563)	1 000
5.	Úhrada pohledávky v červnu roku 20x2 1 000 EUR kurzem 24 Kč/EUR	221	311	24 000
6.	Zúčtování kurzového rozdílu k pohledávce (rozdíl ocenění k 31. 12. 20x1 a při úhradě)	563	311	1 000
7.	<b>Varianta A:</b> Rozpuštění opravné položky při úhradě pohledávky	391	55x	25 000
	<b>Varianta B:</b> Rozpuštění opravné položky při úhradě pohledávky	391	55x	26 000
	Zúčtování kurzového rozdílu k opravné položce	563	391 (663)	1 000

Na výše uvedených variantách vidíme praktické souvislosti, výhody a nevýhody:

- pracnost a náročnost evidence jednotlivých opravných položek k pohledávkám pro daňové účely;
- v realitě nejde o opravnou položku a úhradu mezi obdobími, ale mnohdy o dlouhou historii celého seznamu pohledávek při různě kolísajících kurzech, dílčích úhradách;
- dále půjde o náročnost na evidenci a monitoring pohledávek z tržeb, resp. jiných druhů pohledávek (např. mezi spřízněnými osobami);
- samostatně evidovaný kurzový rozdíl k opravné položce může být snadněji opomenut při sestavování cash flow jako úprava o nepeněžní operace;
- je náročné (nikoliv nemožné) uhlídat správnou alokaci kurzového rozdílu při vykázání opravné položky, její aktualizaci a následném rozpouštění/zúčtování;
- účetnictví má inherentní kontrolní mechanismus mezi rozvahovým účtem 391 a výsledkovým účtem 55x, který ve variantě B nelze využít.

V praxi neexistuje zcela jasný závěr o tom, který postup je správný, vidíme argumenty pro i proti u obou variant.

- Kterou z uvedených variant používáte?
- Máte přístup popsán ve vnitřní směrnici?
- Máte softwarovou podporu pro zvolený přístup aktualizace včetně přeceňování opravných položek?
- Zveřejňujete vámi zvolený postup v příloze účetní závěrky, pokud je dopad významný?

## Přecenění časového rozlišení a dohadných položek

Nesmíme zapomenout ani na přepočítání přechodných účtů aktivních a pasivních. Podle interpretace Národní účetní rady I-37 „Časové rozlišování a cizí měna“ je třeba k rozvahovému dni přepočítat všechny přechodné účty, které jsou ze své podstaty pohledávkou nebo závazkem. Znamená to, že je třeba přeceňovat k rozvahovému dni účty vykazované v položce Příjmy příštího období nebo Dohadné účty aktivní a účty vykazované v položce Výdaje příštího období nebo Dohadné účty pasivní. Naopak přeceňování účtů v položkách Náklady příštích období (obvykle i včetně komplexních) nebo Výnosy příštích období by nebylo správné, protože peněžní toky již proběhly a tyto položky již žádnému kurzovému riziku nejsou vystaveny. Rezervy jakožto nástroj časového rozlišení v širším pojetí představují položku, která do budoucna povede k výdeji peněz, tj. podléhá kurzovému riziku, a proto by se měla přeceňovat rozvahovým kurzem, pokud vypořádání této rezervy bude z povahy případu v cizí měně.

## Průběžné přeceňování v průběhu účetního období

V rámci uzávěrkových operací je potřeba pohlídat, aby kurzové přecenění dávalo smysl a nevedlo k neopodstatněnému nadhodnocení obrátů nákladových a výnosových účtů. Typicky se může stát, že přeceňování v průběhu roku na měsíční bázi bez rušení předchozího přecenění nadhodnotí obraty. V extrémním případě, tedy pokud je meziroční změna závěrkových kurzů nulová a kurz půl roku rostl a druhého půl roku klesal, by přeceňovaná položka neměla vést k žádným obrátům účtů kurzových rozdílů. V praxi je tato nepřesnost často dána nastavením účetního softwaru.

Téma není radno podceňovat, vždyť například účty kurzových zisků se počítají do obrátu pro potřeby kategorizace účetních jednotek...

Problematika kurzových rozdílů má mnoho úskalí. Doporučujeme věnovat uzávěrkovým procesům přecenění patřičnou pozornost, upravit konkrétní postup ve vnitřních směrnících a minimalizovat riziko budoucích problémů vzniklých z nesprávného postupu přecenění majetku a závazků včetně rizika daňového postihu.

Jarmila Rázková

[jrazkova@deloittece.com](mailto:jrazkova@deloittece.com)



# Ministerstvo financí předložilo návrh věcného záměru nového zákona o účetnictví

**Dne 14. listopadu 2019 poslalo Ministerstvo financí návrh věcného záměru nového zákona o účetnictví do mezirezortního připomínkového řízení. Předpokládá se, že v polovině roku 2020 by mohl být materiál předložen vládě.**

Nový zákon o účetnictví má být nejdůležitější částí koncepce nové účetní legislativy, jejímž cílem je vytvořit novou soustavu právních předpisů upravujících účetnictví, která bude lépe reagovat na nové i stávající trendy v oblasti účetnictví.

## Z historie projektu

Pracovní skupina ke koncepci nové účetní legislativy byla vytvořena při Ministerstvu financí již v roce 2017. Jejím cílem bylo provést analýzu a posoudit potřeby nové účetní legislativy. Kromě pracovníků Ministerstva financí jsou v pracovní skupině zastoupeny profesní organizace a komory a také akademická sféra.

Výstupem této pracovní skupiny byl pracovní materiál „*Souhrn řešení koncepce nové účetní legislativy 2020–2030*“, který obsahuje jak analýzu stávajícího stavu, tak návrh budoucí úpravy účetnictví v České republice.

V listopadu 2018 byl materiál předložen do veřejné konzultace, kdy se široká odborná veřejnost mohla s případnou novou koncepcí účetnictví seznámit a také se k ní vyjádřit.

V dubnu 2019 provedlo Ministerstvo financí vyhodnocení veřejné konzultace. V červenci 2019 vypracovalo návrh věcného záměru nového zákona o účetnictví a v polovině listopadu 2019 ho mírně upravený poslalo do mezirezortního připomínkového řízení. Termín pro vypořádání připomínek je 14. ledna 2020. Očekává se, že vládě bude návrh věcného záměru zákona předložen nejdříve v polovině roku 2020.

Níže uvádíme hlavní změny, které by koncepcí nové účetní politiky měla přinést. Upozorňujeme, že výsledná podoba změn se může od těchto navrhovaných lišit.

## Nová soustava právních předpisů v oblasti účetnictví

Novinkou by mělo být vytvoření **koncepčního rámce**, který dosud v českém účetnictví chyběl – půjde o soubor předpokladů, principů a definic, ze kterých účetnictví obecně vychází. Jeho základ by měl tvořit stávající koncepční rámec IFRS.

**Zákon o účetnictví** by ve vazbě na koncepční rámec měl upravovat základní práva a povinnosti účetních jednotek, obecné požadavky na účetnictví jako takové (např. průkaznost, archivace), včetně sankčních opatření. Jednou ze zásad, která by měla být v nové úpravě účetnictví jasně stanovena, je zásada přednosti obsahu před formou. Zákon o účetnictví by měl upravovat i výstupy účetnictví (účetní závěrku,

konsolidovanou účetní závěrku a výroční zprávu, resp. zprávu vedení účetní jednotky).

Otázky vykazování a použití účetních metod typových či vybraných případů by měly být upraveny na úrovni prováděcích právních předpisů – **Vyhlášek**. Počítá se se společnou vyhláškou pro podnikatele a nestátní neziskový sektor, tj. se sloučením stávajících vyhlášek č. 500–504. Také např. se zvláštní vyhláškou pro konsolidaci, inventarizaci, zdravotní pojišťovny, hotovostní účetnictví a vyhláškou o požadavcích na schvalování účetních závěrek.

Plánuje se vydání několika sad **Českých účetních standardů**, které zůstanou pro účetní jednotky ve veřejném sektoru závazné, ale pro ostatní účetní jednotky by závazné nebyly.

## Použití IFRS

Výraznou změnou by mělo být navrhované **povinné použití** mezinárodních účetních standardů **IFRS**, které byly přijaty na úrovni Evropské unie (dále jen „IFRS(EU)“) pro vybrané společnosti, které podléhají dohledu ČNB a působí na finančním trhu (banky, družstevní záložny, pojišťovny, zajišťovny, penzijní společnosti, investiční fondy a investiční společnosti). Zůstalo by povinné použití IFRS(EU) pro obchodní společnosti, jejichž investiční cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu EU.

**Dobrovolné použití IFRS(EU)** se navrhuje u účetních jednotek, které jsou součástí konsolidačního celku, v němž konsolidující účetní jednotka (mateřský podnik) používá IFRS(EU) pro sestavení konsolidované účetní závěrky, a u ostatních účetních jednotek působících na finančním trhu.

V případě použití IFRS(EU) pro sestavení konsolidované účetní závěrky se oproti stávajícímu stavu nenavrhuje žádná změna.

Ve věcném záměru zákona o účetnictví je uvedeno, že se předpokládá snížení administrativní zátěže pro všechny účetní jednotky používající IFRS(EU), pokud by bylo možné výsledkem hospodaření, zjištěný podle těchto standardů, využít i pro stanovení základu daně z příjmů. To by připadalo v úvahu pouze za předpokladu, že by navrhované změny v české účetní legislativě byly provázány s příslušnou úpravou v daňovém právu, o čemž zatím nebylo rozhodnuto.

## Měna účetní závěrky

Nově se navrhuje umožnit účetním jednotkám použít jinou měnu, než je koruna česká, pokud je to pro ně efektivní a tato měna je u jejich transakcí převažující.

Tato navrhovaná změna by byla umožněna pouze v případě, že by došlo souběžně ke změně v daňových zákonech, aby tak nedocházelo k mnohonásobné administrativní zátěži.



### Dopad na podnikatele

Navrhovaná právní úprava předpokládá ve svém důsledku snížení administrativní náročnosti vedení účetnictví podnikatelů, zvýšení vypovídací schopnosti pro všechny uživatele a v neposlední řadě také elektronizaci účetnictví za účelem zpřehlednění a zjednodušení vedení účetnictví.

Věcný záměr pamatuje též na velké množství mikro a malých účetních jednotek, pro které počítá jednak s určitým zjednodušením a zároveň nepředpokládá žádné významné změny v zavedených postupech účtování.

### Účinnost nového zákona o účetnictví

Navrhuje se, aby zákon o účetnictví nabyl účinnosti alespoň dvanáct měsíců po vstupu nového zákona v platnost, vždy však od 1. ledna následujícího kalendářního roku.

Jitka Kadlecová

[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)

## Pozvánka na semináře

### Aktuality v českém účetnictví

#### Praha, Brno, Plzeň a Hradec Králové

Zveme Vás na tradiční podzimní seminář zaměřený na účetní závěrku a účetnictví v České republice. Seminář provedeme formou praktických příkladů a tipů v oblastech, kde jakožto poradci a auditoři nejčastěji sledujeme nesprávnosti a procesní potíže. Seznámíme vás také s připravovanou koncepcí nové účetní legislativy 2020–2030. Probereme i plánované změny v české účetní legislativě v souvislosti s připravovanou novelou zákona o obchodních korporacích. Chybět nebudou ani daňové novinky s dopadem na účetní závěrku společnosti.

Seminář je určen především účetním, ekonomům a finančním manažerům, kteří připravují účetní závěrku podle české účetní legislativy a souvisejících daňových a právních předpisů nebo jsou s její přípravou jinak

spojeni. Seminář je vhodný i pro všechny, kteří se chtějí o českém účetnictví a daňových i právních novinkách dozvědět více.

Seminář není určen poradcům ani zaměstnancům společností podnikajících v poradenství.

#### Termíny

<b>Praha:</b>	10. prosince 2019
<b>Plzeň:</b>	5. prosince 2019
<b>Hradec Králové:</b>	11. prosince 2019
<b>Brno:</b>	12. prosince 2019

Pro více informací a registraci prosím navštivte: [akce.deloitte.cz](http://akce.deloitte.cz)

### Cash flow

#### Praha, Brno a Ostrava

Zveme vás na seminář zaměřený na výkaz peněžních toků. Připomeneme si, které účetní jednotky mají povinnost sestavovat výkaz o peněžních tocích a jaké způsoby sestavení výkazu existují. Na praktických příkladech si názorně ukážeme, jaké zdroje dat při sestavení výkazu cash flow použít, jakou vypovídací schopnost mají jednotlivé části výkazu a jak efektivně k sestavení výkazu cash flow přistoupit.

Seminář je zaměřen na sestavení výkazu o peněžních tocích nepřímou metodou pro účely účetní závěrky. Řízení cash flow v rámci firemního plánování není součástí semináře.

Seminář je určen především účetním, ekonomům a finančním manažerům, kteří připravují účetní závěrku podle české účetní legislativy nebo jsou s její přípravou jinak spojeni.

Seminář není určen poradcům ani zaměstnancům společností podnikajících v poradenství.

#### Termíny

<b>Ostrava:</b>	3. prosince 2019
<b>Praha:</b>	4. prosince 2019
<b>Brno:</b>	20. května 2020

Pro více informací a registraci prosím navštivte: [akce.deloitte.cz](http://akce.deloitte.cz)



# Úřad ESMA oznámil priority pro účetní závěrky za rok 2019

Dne 27. října 2019 Evropský úřad pro cenné papíry a trhy (ESMA) oznámil prioritní otázky, na které se bude zaměřovat při posuzování účetní závěrky kótovaných společností za rok 2019.

ESMA je nezávislý úřad EU, který byl zřízen v roce 2011. Posláním ESMA je zvyšovat ochranu investorů a podporovat stabilní a dobře fungující finanční trhy v Evropské unii.

Dohledové orgány odpovědné za finanční informace v jednotlivých zemích EU sledují a přezkoumávají účetní závěrky zveřejňované emitenty cenných papírů obchodovaných na regulovaném evropském trhu, kteří sestavují své účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS), a posuzují, zda jsou v souladu s IFRS a dalšími platnými požadavky výkaznictví, včetně příslušného národního práva. V České republice je dohledovým orgánem Česká národní banka.

**Společné priority týkající se účetní závěrky za rok 2019 sestavené podle IFRS zahrnují:**

- specifické otázky související s prvotní aplikací **IFRS 16 Leasingy**,
- sledování specifických problémů souvisejících s aplikací **IFRS 9 Finanční nástroje** úvěrovými institucemi,
- sledování specifických záležitostí souvisejících s aplikací **IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky** korporátními emitenty, a
- specifické otázky týkající se uplatňování **IAS 12 Daně ze zisku** (včetně použití IFRIC 23 *Nejistota týkající se daní z příjmů*).

Úřad ESMA vybral tato témata na základě významných změn, které tyto nové požadavky zavedly, a jejich významu pro evropské kapitálové trhy.

ESMA rovněž zdůrazňuje potenciálně významné důsledky **přechodu z jedné referenční úrokové sazby na druhou** pro finanční výkaznictví a význam včasného zveřejnění důsledků tohoto přechodu.

Letošní priority navíc zdůrazňují požadavky na zveřejňování **nefinančních informací** se zaměřením na otázky životního prostředí. ESMA také akcentuje význam zveřejňovaných informací analyzujících **možné dopady brexitu**.

ESMA dále zmiňuje, že **sjednocený elektronický formát pro roční finanční výkaznictví emitentů** (Evropský jednotný elektronický formát, ESEF) se bude vztahovat na roční finanční výkazy obsahující účetní závěrku za účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později. ESMA očekává, že emitenti podniknou všechny nezbytné kroky k zajištění včasného dodržování nových požadavků. Za účelem podpory implementace orgán ESMA zveřejnil [na svých webových stránkách informace](#), které mají emitentům pomoci porozumět těmto požadavkům.

ESMA a národní dohledové orgány budou sledovat a dohlížet na uplatňování požadavků IFRS stanovených v letošních prioritách, přičemž národní orgány je začlení do svých kontrol a případně přijmou nápravná opatření. ESMA bude shromažďovat údaje o tom, jak evropské kótované účetní jednotky priority uplatňovaly, a svá zjištění zveřejní v samostatné zprávě.

Celé znění veřejného prohlášení o prioritách úřadu ESMA pro účetní závěrky dle IFRS za rok 2019 je k dispozici na jeho [webových stránkách](#).

Jitka Kadlecová  
[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)



## Stav schvalování IFRS v Evropské unii

Evropská poradní skupina pro účetní výkaznictví (EFRAG) aktualizovala svou zprávu, v níž je popisován stav schvalování všech IFRS, tj. standardů, interpretací a jejich úprav, naposledy 6. listopadu 2019.

Na schválení Evropské komise k použití v Evropské unii čekaly k 26. listopadu 2019 následující dokumenty rady IASB:

### Standardy

- IFRS 14 *Časové rozlišení při cenové regulaci* (vydáno v lednu 2014) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard
- IFRS 17 *Pojistné smlouvy* (vydáno v květnu 2017)

### Úpravy

- Úprava standardu IFRS 3 *Definice podniku* (vydáno v říjnu 2018)
- Úprava standardů IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 *Reforma referenčních úrokových sazeb* (vydáno v září 2019)
- Úprava standardů IFRS 10 a IAS 28 *Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem* (vydáno v září 2014)
- Úprava standardů IAS 1 a IAS 8 *Definice pojmu významný* (vydáno v říjnu 2018)
- *Úpravy odkazů na Koncepční rámec IFRS* (vydáno v březnu 2018)

[Zpráva o schvalování IFRS v EU](#)

Jitka Kadlecová  
[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)



# FASB aktualizovala data účinnosti u vybraných standardů

Americká Rada pro standardy finančního účetnictví (US FASB) vydala sdělení týkající se nových nebo upřesněných dat účinnosti pro vybrané nové standardy. Změny přinášejí více času na implementaci a přijetí standardů o úvěrových ztrátách, leasingu nebo o dlouhodobých pojistných smlouvách.

Nová data účinnosti u těchto vybraných nových standardů jsou zdokumentována a formalizována v aktualizaci ASU č. 2019-10, Finanční nástroje – úvěrové ztráty (Téma 326), Deriváty a zajištění (Téma 815) a Leasingy (Téma 842), v aktualizaci ASU č. 2019-09, Finanční služby – pojištění (Téma 944).

Všechny změny dat účinnosti jsou shrnuty v následující tabulce.

Současné očekávané úvěrové ztráty (CECL), leasingy, zajištění a dlouhodobé pojištění: Jak se změní data účinnosti (v tabulce se předpokládá, že účetní období odpovídá kalendářnímu roku)

Standard	Veřejné obchodní účetní jednotky (PBE)		Soukromé a všechny ostatní účetní jednotky
	Účetní jednotky vykazující pro americkou Komisi pro cenné papíry (SEC)	Všechny ostatní veřejné obchodní účetní jednotky (PBE)	
Zajištění	Leden 2019	Leden 2019	<del>Leden 2020</del> Leden 2021
Leasingy	Leden 2019	Leden 2019*	<del>Leden 2020</del> Leden 2021
Současné očekávané úvěrové ztráty (CECL)	Leden 2020 (vyjma menších vykazujících společností, jak stanoví komise SEC)	<del>Leden 2021</del> Leden 2023 (včetně menších vykazujících společností, jak stanoví komise SEC)	<del>Leden 2022</del> Leden 2023
Pojištění	Leden 2021 Leden 2022 (vyjma menších vykazujících společností, jak stanoví komise SEC)	<del>Leden 2021</del> Leden 2024 (včetně menších vykazujících společností, jak stanoví komise SEC)	<del>Leden 2022</del> Leden 2024

■ = Beze změny data účinnosti

\*) Rovněž zahrnuje plány zaměstnaneckých požitků a neziskové jednotky, které jsou dlužníky dluhopisů účelového investičního subjektu (tzv. conduit bonds) a které podávají nebo sestavují finanční výkazy pro Komisi SEC.

Zdroj: FASB.org

Gabriela Jindříšková  
[gjindriskova@deloittece.com](mailto:gjindriskova@deloittece.com)



---

### Kontakty

V případě jakýchkoliv dotazů ohledně záležitostí uvedených v této publikaci se, prosím, spojte se svou kontaktní osobou z auditního oddělení společnosti Deloitte, s odbornou skupinou Deloitte na adrese [CZ\\_TechnicalDesk@deloittece.com](mailto:CZ_TechnicalDesk@deloittece.com) nebo s jedním z následujících odborníků:

#### České účetnictví

Jarmila Rázková

[jrazkova@deloittece.com](mailto:jrazkova@deloittece.com)

#### IFRS a US GAAP

Martin Tesař

[mtesar@deloittece.com](mailto:mtesar@deloittece.com)

Soňa Plachá

[splacha@deloittece.com](mailto:splacha@deloittece.com)

Gabriela Jindříšková

[gjindriskova@deloittece.com](mailto:gjindriskova@deloittece.com)

#### Deloitte Audit s. r. o.

Churchill I

Italská 2581/67

120 00 Praha 2 – Vinohrady

Česká republika

Tel.: +420 246 042 500

[Přihlaste se k odběru dReportu a jiných newsletterů.](#)





# Insurance update: ČNB vydala odpovědi na nejčastější dotazy k některým ustanovením zákona o distribuci pojištění a zajištění

Dne 27. září 2019 zveřejnila Česká národní banka („ČNB“) na svých internetových stránkách odpovědi na nejčastěji pokládané dotazy („FAQ“) k zákonu č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů („ZDP“). Odpovědi sice nejsou závazným výkladem právního předpisu, poskytují však praktické vodítko pro aplikaci některých problematických ustanovení ZDP. Publikovaný dokument shrnuje např. podmínky, za jakých se ZDP uplatní na provozovatele webových srovnávačů pojištění, povinnost získávat od zákazníků informace a poskytovat doporučení a radu nebo otázku střetu zájmů při likvidaci pojistných událostí.

## Srovnávače pojištění

ZDP stanoví výjimky ze své působnosti tím, že přímo vyjmenovává, které činnosti nejsou považovány za zprostředkování pojištění a na něž se proto ZDP nepoužije. Mezi tyto výjimky patří i srovnání pojištění, pokud ovšem nezahrnuje možnost sjednat pojištění nebo jeho změnu. Činnost provozovatelů webových srovnávačů tedy v zásadě nespadá mezi činnosti regulované ZDP, pokud na konci srovnání nemá zákazník možnost pojištění sjednat.

Provozovatelé internetových srovnávačů si pokládali otázku, zda je nebo není jejich činnost regulována ZDP vzhledem k tomu, že na řadě těchto webových portálů odkazují na webové stránky, na kterých zákazníci pojištění mohou uzavřít. ČNB v tomto ohledu upřesnila, že pokud webový portál poskytuje nad rámec obecného srovnání produktů také doporučení konkrétního produktu vycházející z potřeb zákazníka, jak jej vyplnil na tomto portálu, a zároveň je mu umožněna přímá či nepřímá možnost konkrétní pojištění sjednat, jedná se o zprostředkování pojištění.

Nově se tak podle ČNB podmínkami ZDP budou muset řídit provozovatelé webových srovnávačů, kteří na konci srovnávacího procesu odkazují na portál, kde je možné konkrétní produkt sjednat nebo provozovatelé, kteří shromážděné informace poskytují pojišťovně a pojišťovacímu zprostředkovateli, aby mohli konkrétního zákazníka oslovit. Pomocným rozlišovacím kritériem přitom je, zda zákazník sjednání pojištění vnímá jako jeden proces.

## Doporučení vs. rada

Často skloňovaným tématem v pojišťovací praxi jsou i nové povinnosti pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů vyjádřené v § 77 a 78 ZDP. Jedná se o povinnost získávat od zákazníka informace o jeho požadavcích, cílech a potřebách, na jejichž základě je zákazníkovi poskytnuto doporučení, díky

kterému se může kvalifikovaně rozhodnout, zda sjedná či podstatně změnit již uzavřené pojištění, případně radu, pokud má dojít ke sjednání nebo podstatně změně rezervotvorného pojištění. Nejasnosti v praxi působilo zejména rozlišení poskytování doporučení a rady nebo situace, kdy klient pojišťovně nebo pojišťovacímu zprostředkovateli neposkytne dostatečné informace.

ČNB se v rámci FAQ vyjádřila k řadě otázek na toto téma. Samotný rozdíl mezi poskytnutím rady a doporučení spočívá v míře detailu provedení. Povinnost zjistit informace o požadavcích, cílech a potřebách zákazníka musí být splněna vždy a nemůže být nahrazena pouze obecnou analýzou cílového trhu a následným vydáním obecného doporučení platného pro cílovou skupinu daného produktu – doporučení musí být z povahy věci individualizované, i když může u jednodušších pojistných produktů znamenat konstatování, že s ohledem na zjištěné požadavky, cíle a potřeby zákazník cílovému trhu odpovídá. Důležitá je také možnost ověřit, jaké informace zákazník při sjednání smlouvy nebo podstatné změny pojištění uvedl. Pokud se pojišťovně nebo pojišťovacímu zprostředkovateli nepodaří informace zjistit v takové míře, aby mohli doporučit konkrétní pojištění, nesmí pojištění se zákazníkem sjednat. Porušením této povinnosti může dojít ke vzniku odpovědnosti za přestupek nebo odpovědnosti za případně vzniklou škodu.

Dále byla řešena otázka poskytování rady při změně pojištění sjednaného před účinností ZDP a při sjednání nebo změně rezervotvorného pojištění s minimální či nulovou rezervotvornou složkou. V obou těchto případech povinnost poskytnout radu existuje. U pojištění sjednaného před účinností ZDP je třeba zákazníkovi poskytnout radu s ohledem na možné změny produktu a nastavení aktuálních smluvních vztahů. U rezervotvorného pojištění je zase nutné poskytnout radu právě s ohledem na jeho výši a její možnou změnu. Pokud však pojištění dovoluje změnu alokačního poměru, poskytuje se rada pouze při jeho sjednání.

V neposlední řadě se ČNB vyjádřila k tomu, jak se zachovat, když si zákazník zvolí jinou variantu pojištění než tu, která mu byla doporučena. V takovém případě pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel musí z pozice odborníka zajistit, aby měl zákazník dostatečné informace, upozornit ho na to, že se nejedná o doporučenou variantu a posoudit, zda je zákazník schopen dostatečně porozumět charakteristikám produktu. Pokud současně podmínky uzavření takového pojištění nejsou v rozporu s interními pravidly řízení rizik, může být sjednáno.



ČNB dále potvrdila, že rada je při sjednávání nebo podstatné změně rezervotvorného pojištění podle § 78 ZDPZ povinným pravidlem jednání a distributor ji podle ZDPZ před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění musí poskytnout. Rezervotvorné pojištění tedy nelze sjednat na tzv. *execution only* principu v případě, odmítne-li zákazník sdělit distributorovi jakékoli informace.

### Střet zájmů při zprostředkování pojištění

Samostatný zprostředkovatel se podle ZDP může ocitnout ve dvou rolích, a to buď v roli pojišťovacího agenta zprostředkovávajícího pojištění pro pojišťovnu, nebo pojišťovacího makléře zprostředkovávajícího pojištění pro zákazníka. Z povahy věci je vyloučeno, aby samostatný zprostředkovatel zastával obě role zároveň, což je vyjádřeno v § 76 ZDP zákazem souběhu činností. V praxi se objevila otázka, zda se zákaz souběhu těchto činností uplatní i při likvidaci pojistné události či při asistenci zákazníkovi s uplatněním práv z pojištění, které tento samostatný zprostředkovatel sjednal.

Likvidace pojistných událostí je definována jako „šetření nutné ke zjištění rozsahu povinností plnit ze sjednaného pojištění, prováděné jménem a na účet pojišťovny“ a sama o sobě nenaplnuje znaky zprostředkování pojištění. Jinak je tomu s pomocí při uplatnění práv z pojištění, které i nadále zůstává definičně zprostředkováním pojištění. Agenda samostatných likvidátorů pojistných událostí navíc byla s účinností ZDP zařazena do zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů.

ČNB danou problematiku aktuálně vykládá tak, že samostatný zprostředkovatel může pomáhat svému zákazníkovi při uplatňování práv z pojištění, aniž by porušil zákaz souběhu činností, pokud se nedostane do situace, kdy při sjednávání pojištění jednal jako pojišťovací agent a při uplatňování práv z tohoto pojištění jako makléř. Samostatný zprostředkovatel se musí dále vyhnout situaci, kdy by zprostředkoval pojištění jako pojišťovací makléř a zároveň by prováděl likvidaci pro pojišťovnu jako samostatný likvidátor pojistných událostí v režimu živnostenského zákona.

**Kromě výše uvedených témat jsou ve FAQ řešeny následující otázky:**

**Výjimka dle § 3 odst. 2 ZDP** – na osoby poskytující pojištění jako doplňkové služby k jiným produktům, např. cestovní kanceláře k zájezdům, se vztahují jen ustanovení taxativně

vyjmenovaná v § 3 odst. 2 ZDP. Povinnost registrovat se jako doplňkový pojišťovací zprostředkovatel se na tyto osoby nevztahuje.

**Zánik oprávnění k činnosti vázaného zástupce** – oznámení o zániku oprávnění vázaného zástupce oznamuje zastoupený prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů Regis. Tímto oznámením je zároveň učiněno oznámení o ukončení činnosti vázaného zástupce.

**Odborná způsobilost** – ZDP zavedl nový systém pro prokazování odborností pro distribuci pojištění. Pro každou ze skupin pojištění vyjmenovaných v § 57 ZDP je stanoven výčet odborných znalostí, které je třeba prokázat. Podle § 59 ZDP musí každý distributor absolvovat 15 hodin následného vzdělávání za kalendářní rok. Pro distributory oprávněné zprostředkovávat pojištění z více skupin odbornosti se jedná o minimální počet hodin následného vzdělávání, které je třeba absolvovat celkem pro všechny skupiny odbornosti. ZDP tedy nevyžaduje, aby se distributor účastnil následného vzdělávání pro každou skupinu odbornosti zvlášť.

**Produktové řízení** – ZDP ukládá s účinností od 1. prosince 2018 pojišťovnám, samostatným zprostředkovatelům a pojišťovacím zprostředkovatelům s domovským státem jiným, než je Česká republika, plnit povinnosti tzv. produktového řízení (viz § 57 ZDP). Plnění těchto povinností je třeba dodržet i u produktů schválených před 1. prosincem 2018 (tj. produkt, který prošel interním schvalovacím procesem, jak ho nastavil výrobce s ohledem na povahu produktu), přičemž při zavádění je možné uplatit princip proporcionality a plnit pouze povinnosti průběžného charakteru, tj. průběžný přezkum a pravidelné hodnocení pojistného produktu, hodnocení vhodnosti distribučního kanálu a schvalování produktu při jeho podstatné změně.

**Záznam z jednání** – záznam o požadavcích, cílech a potřebách zákazníka je třeba vyhotovit z každého jednání. Pokutu za nesepsání záznamu z jednání je však možné uložit jen v případě, že jednání vedlo k uzavření pojištění. V praxi se tedy vyskytl názor, že je možné záznamy sepsávat dodatečně, který ale ČNB označila za chybný. Dle § 92 odst. 3 ZDP je třeba záznam z jednání zákazníkovi předložit s dostatečným předstihem před sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění. Je třeba mít na paměti, že záznam je sepsován za účelem ochrany zájmů zákazníka a preventivně jej sepsávat vždy.

Tereza Davidová  
[tdavidova@deloittece.com](mailto:tdavidova@deloittece.com)



# Jak správně nastavit firemní compliance? Základem jsou smysluplná pravidla a realistická očekávání

Compliance je fenomén, který na sebe strhává v podnikatelských kruzích stále větší pozornost. Efektivní compliance program od dobře zpracovaných etických kodexů po vyvážený systém vymáhání odpovědnosti je základem kvalitního, úspěšného a bezpečného korporátního řízení. Udržet krok s dobou a dostát nejmodernějším trendům však není pro společnosti jednoduchý úkol. Víte, jak takový systém dodržování firemních pravidel správně nastavit?

Představte si situaci, kdy k vám do podniku přijde nečekaná kontrola například z Evropské komise. Jak budete reagovat? Pro většinu podnikatelů je tento scénář noční můrou, nemusí tomu tak ale nutně být – při správně nastaveném compliance by taková situace neměla vyústit v nic špatného. Všichni pracovníci od řadových zaměstnanců po nejvyšší management by však měli být o vnitřních pravidlech dostatečně poučeni a motivováni je dodržovat.

## Nejčastější mýty o compliance

- **Mýtus: Čím větší hrozba trestu, tím lépe.**  
Realita: Nastavení compliance není jenom o vyhnutí se pokutě, jde o zvýšení hodnoty vaší společnosti, reputaci na trhu atd.
- **Mýtus: Je to o správné evidenci – tedy papírování.**  
Realita: Důležité je zaměřit se na faktické procesy a angažování vedení společnosti.
- **Mýtus: Problémy bychom měli řešit, až přijdou.**  
Realita: Compliance by mělo mít vlastní životní cyklus a být standardem firemní kultury už v rámci prevence.
- **Mýtus: Potřeba je dělat (jen) to, co říká zákon a vyžaduje úřad.**  
Realita: Compliance není jen teorie nebo dogma, je třeba v něm hledat praktický užitek.
- **Mýtus: Neotevírejte Pandořinu skříňku, může to rozložit firmu.**  
Realita: Problémy je potřeba řešit, řešení samotné však nemusí být nutně destruktivní.

## Proměna compliance v čase

Spolu s příchodem právních, technologických, ale například i společenských změn se ruku v ruce zvyšuje i důraz na compliance programy, které musí na tyto změny reagovat. Před 20 lety kupříkladu nebyla tolik palčivá otázka bezpečnostních kamerových záznamů, právo dopodrobna neřešilo, co a koho smí podniky natáčet, jak dlouho mají záznamy uchovávat apod. Avšak dnes, kdy je kamerový systém naprosto běžnou a nezbytnou součástí i sebemenšího obchodu, je potřeba tato témata právně ošetřit.

Nemění se však jen technologie – ke změnám dochází i v rámci všech typů kontrol ze strany státních nebo dozorových orgánů, které se compliance nějakým způsobem týkají. Proměny spočívají jak v jejich formě, tak obsahu, ale i objektu daného pozorování. Zatímco například hlavní náplní daňových kontrol bylo ještě před pěti lety prověřování účetnictví cestou nekonečného dokladování, dnes je pozornost věnována i samotným obchodníkům, procesům, řízení rizik a firmy obecně atp.

## Trojice poučení, jak správně ošetřit compliance

Ať už vlastníte [mladou, rychle rostoucí firmu](#) nebo zaběhnutou společnost, následující pravidla lze uplatnit při nastavování compliance programu vždy, nezávisle na stáří nebo velikosti vaší firmy:

1. **Papírové compliance nefunguje**
  - Nastavená pravidla musí být praktická a smysluplná a zejména funkční i v praxi.
  - Při nastavování pravidel musíme mít realistická očekávání, před robustní dokumentací dejte přednost stručným pravidlům, která jsou si zaměstnanci schopni zapamatovat a dodržovat.
  - Zaměstnanci musí být správně proškoleni a odměňováni – agresivní KPIs mohou naopak zaměstnance motivovat k nekalým obchodním praktikám.
2. **Compliance je potřeba patřičně řídit**
  - Compliance role ve společnosti musí být vhodně rozděleny a odděleny, vedoucí compliance by měl být odpovědný přímo nejvyššímu vedení.
  - Kontrolu ze strany státních orgánů je nezbytné řídit od samého počátku a znát svá práva, nedovolte státním orgánům a úřadům překračovat jejich pravomoci.
  - V případě incidentu – odhaleného nekalého jednání – se poradte s odborníkem, klíčové je zajistit důkazy a znát svá práva vůči zaměstnancům.
3. **Compliance program musí být dotažen do konce**
  - Nastavením praktických pravidel to nekončí, dodržování těchto pravidel je třeba pravidelně kontrolovat a vyhodnocovat jejich aktuálnost.
  - V případě, že dojde k porušení nastavených pravidel, je třeba důsledně dovozovat odpovědnost příslušných osob.

## Proč být compliant?

Pokud již víme, co to compliance je, jak jej správně nastavit a dodržovat, nabízí se otázka – proč vlastně být compliant (vyjma skutečnosti, že to nařizuje zákon)? Nejedná se jenom o pokrytí trestněprávních, daňových nebo soutěžněprávních rizik. To, na co bychom se měli ve skutečnosti ptát, jsou



i obchodní důsledky – co se stane, když společnost nebude compliant?

Důvody jsou poměrně pádné: potenciální propad hodnoty akcií nebo podílů ve společnosti a ztráta důvěry obchodních partnerů a investorů, ztráta obchodních příležitostí, pokles hodnoty společnosti v případě jejího prodeje nebo hledání strategického investora, ochromení některých procesů v důsledku interního/externího šetření, poškození dobré pověsti a značky, negativní publicita v médiích a na sociálních sítích apod.

Jak to máte s compliance programem ve své společnosti vy? Začínáte a potřebujete pomoc s jeho nastavením? Nebo máte již zavedenou firmu a chcete ověřit, zda její compliance systém vyhovuje moderním standardům a situaci na trhu? Potom neváhejte a obraťte se na nás! Rádi vám poskytneme [kompletní právní poradenství](#).

Jaroslava Kračúnová  
[jkracunova@deloittece.com](mailto:jkracunova@deloittece.com)

Jiřina Procházková  
[jprochazkova@deloittece.com](mailto:jprochazkova@deloittece.com)

Kateřina Mandulová  
[kmandulova@deloittece.com](mailto:kmandulova@deloittece.com)

## Podání podnětu k ÚOHS bude opět bez správního poplatku

Ústavní soud dne 13. listopadu 2019 vyhlásil významný nález v oblasti veřejných zakázek, který bude mít značný dopad na kontrolu zadávacích řízení ze strany veřejnosti. K Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže (ÚOHS) je nyní opět možné podat podnět na pochybení ve veřejné zakázce bez nutnosti uhradit správní poplatek ve výši 10 000 Kč.

Zákon o zadávání veřejných zakázek, který je účinný od 1. října 2016, oproti předchozí úpravě podmínil právo podat podnět k zahájení řízení z důvodu pochybení při zadávání veřejných zakázek uhrazením nevratného správního poplatku. Zákon navíc neumožňoval prodloužení lhůty pro zaplacení či osvobození od poplatku, a to ani vůči správním orgánům či obcím a krajům. V případě jeho nezaplacení ÚOHS podnět vůbec nevyřídil. Finančně tak byl zatížen veškerý dohled veřejnosti nad zadáváním veřejných zakázek, neboť i návrh stěžovatele je podmíněn složením peněžité kauce.

Jelikož bylo pravidlo o zaplacení poplatku zařazeno do zákona až pozměňovacím návrhem při projednávání v Poslanecké sněmovně, není v důvodové zprávě k zákonu objasněn jeho účel. Zřejmým cílem této úpravy však bylo zabránit zahlcování ÚOHS nedůvodnými podněty. Ještě v roce 2015 byl počet podnětů v oblasti veřejných zakázek přijatých ÚOHS 1 014, v roce 2018 jich bylo 254, přičemž pouze u 98 z nich byl poplatek zaplacen. Po zavedení poplatkové povinnosti je tak viditelný významný pokles prošetřených podnětů.

### Ústavní soud: Poplatek byl absurdní

Zavedení kontroverzního poplatku, navíc v neobvykle vysoké výši, provázely od počátku diskuse nad jeho souladem s ústavou. ÚOHS je totiž stejně jako jiné úřady povinen z moci úřední zahájit řízení vždy, když získá důvodné podezření, že došlo k porušení zákona, bez ohledu na to, jakým způsobem podezření nabylo. Plénum Ústavního soudu poukázalo na absurditu poplatku za podání podnětu a rozhodlo, že jeho nezaplacení vylučuje vyřízení věci, ke kterému je ÚOHS na základě jiného ustanovení povinen. Soud rovněž připomněl zásadu primátu jednotlivce před státem, kdy stát slouží všem občanům, a nikoliv občané státu. Nad rámec uvedeného vnitřního rozporu zákona tři soudci pléna v rámci disentu rovněž poukázali na omezení petičního práva občanů, neboť poplatkovou povinností není možno dostát účelu obrany proti kverulantským podnětům, jelikož zákon neumožňuje např. vrácení či prominutí poplatku.

Ondřej Chmela  
[ochmela@deloittece.com](mailto:ochmela@deloittece.com)

Žaneta Kozubíková  
[zkozubikova@deloittece.com](mailto:zkozubikova@deloittece.com)



# TechLaw zpravodaj: Ochrana osobních údajů

V oblasti ochrany osobních údajů tentokrát informujeme o nejdůležitějších poznatcích ze zveřejněných informací týkajících se kontrol a rozhodnutí Úřadu pro ochranu osobních údajů za první pololetí 2019, o dalším vývoji v otázce kodexů chování a certifikací, o metodice postupu při porušení zabezpečení osobních údajů a při informování zákazníků o zpracování, o důležitém rozhodnutí ve vztahu ke cookies a rovněž o snaze sjednotit postup při ukládání pokut napříč Německem, případně celým evropským prostorem.

**Kontroly a rozhodnutí ÚOOÚ v prvním pololetí roku 2019**  
Úřad pro ochranu osobních údajů („ÚOOÚ“) zveřejnil [přehled uzavřených i probíhajících kontrol](#) za první pololetí roku 2019 v [oblasti ochrany osobních údajů](#) a [nevýžádaných obchodních sdělení](#). Níže uvádíme shrnutí i konkrétní zajímavosti z uskutečněných kontrol.

- **Četnost kontrol:** Kontrolou bylo dotčeno celkem 43 subjektů, a to jak z oblasti veřejnoprávní (např. Česká školní inspekce, Česká televize či ministerstva) tak soukromoprávní (např. banky, pojišťovny, IT společnosti).
- **Způsob zahájení kontroly:** v oblasti ochrany osobních údajů byla zhruba polovina kontrol zahájena na základě kontrolního plánu ÚOOÚ a polovina na základě obdrženého podnětu či stížnosti, přičemž 3 kontroly byly provedeny v důsledku subjektem provedeného ohlášení porušení zabezpečení osobních údajů. V oblasti nevýžádaných obchodních sdělení byly všechny kontroly zahájeny v návaznosti na podnět subjektu údajů.
- **Uložené pokuty:** v oblasti ochrany osobních údajů byla pokuta uložena celkem v 5 případech – nejnižší v částce 7 tisíc Kč, nejvyšší pak v částce 450 tisíc Kč, a to společnosti STEM/MARK a.s. za zpracování bez právního titulu (společnost zakoupila databázi klientů, která unikla některému z mobilních operátorů). V případě nevýžádaných obchodních sdělení se pokuty pohybovaly v částkách 25 až 80 tisíc korun, a to typicky za porušení povinností vyplývajících ze zákona o některých službách informační společnosti (nedostatečné označení obchodního sdělení či identifikace odesílatele).

## Závěry z kontrolní činnosti a doporučení ÚOOÚ:

- **Balanční testy:** v případě zpracování osobních údajů na základě oprávněného zájmu klade ÚOOÚ důraz na to, aby správce vypracoval tzv. balanční test, tedy aby poměřil zájmy správce a třetích osob na jedné straně a zájmy a základní práva subjektů údajů na straně druhé, a rovněž aby provedení tohoto testu řádně zdokumentoval.
- **Oblast IT:** Stane-li se počítačový systém nebo počítačový program předmětem útoku, správce údajů musí porušení oznámit nejen Policii ČR, ale i ÚOOÚ.
- **Oblast finančních služeb a pojišťovnictví:** Dojde-li k [převodu obchodního závodu](#) nebo jeho části, přejde na právního nástupce veškerá smluvní dokumentace, včetně osobních údajů. Právní nástupce je povinen zpracovávat

osobní údaje stejným způsobem jako předchozí vlastník.

- **Marketing:** ÚOOÚ upozorňuje na koupě databází z neznámých zdrojů, jedná se v zásadě o nelegální činnost, neboť jde o zpracování osobních údajů bez právního titulu.
- **Biometrie:** Použití hlasové biometrie za účelem ověření identity klienta při telefonování do klientského centra je v pořádku, pokud dal klient souhlas, který mohl kdykoliv odvolat. Použití technologie FaceID shledal ÚOOÚ jako oprávněné, neboť kontrolovaná osoba byla schopna prokázat, že její použití je nezbytné a účelu nelze dosáhnout jinými prostředky.
- **Plnění informační povinnosti:** v případě žádosti o přístup je žadateli nutné poskytnout mimo jiné informaci o konkrétních příjemcích osobních údajů. Kategorie příjemců lze poskytnout pouze tehdy, není-li identita příjemců správci (prozatím) známa, a to například proto, že osobní údaje jim mají (nebo mohou) být předány až v budoucnu.

## Další vývoj v oblasti kodexů chování a certifikací

Kodex chování je samoregulační nástroj, skrze který zpracovatelé a správci osobních údajů mohou prokázat soulad s nařízením GDPR. Samotný kodex by měl dostatečně konkrétně definovat základní zásady, postupy a požadavky na zpracování osobních údajů vyplývajících z nařízení GDPR pro skupinu správců či zpracovatelů stejného odvětví (např. pojišťovny, banky atp.). Kodex bude proto nejčastěji zpracovávat určitý svaz, sdružení či aliance sdružující více subjektů z téhož segmentu.

**Kodex musí být předložen ÚOOÚ.** Ten však kodexy nevytváří, pouze text posoudí a vydá stanovisko, zda je text v souladu s nařízením GDPR a kodex případně schválí. Byť je kodex chování volitelnou variantou ověření souladu s nařízením GDPR, v případě, že se správce či zpracovatel přihlásí k jeho dodržování, je povinen podrobit se pravidelnému monitorování ze strany nezávislého subjektu. Před spuštěním celého procesu musí ÚOOÚ předložit Evropskému sboru pro ochranu osobních údajů ke schválení požadavky pro akreditaci monitorujících subjektů. Do té doby proto nelze kodexy chování ÚOOÚ předkládat.

Další možností prokázání souladu s nařízením GDPR je [osvědčení \(certifikace\) o ochraně osobních údajů](#). Osvědčení je rovněž dobrovolné a jedná se o doklad, který potvrzuje, že činnost správce či zpracovatele odpovídá požadavkům stanoveným nařízením. Osvědčení může mimo jiné usnadnit obchodní styk (zejména prodej a nákup konkrétních produktů a služeb) nebo předávání osobních údajů do zahraničí. Osvědčení může vydat pouze subjekt pro vydání osvědčení, který obdržel akreditaci od Českého institutu pro akreditaci („ČIA“). V současné době ještě ČIA o akreditaci žádat nelze, jelikož mu stále nebyla předána akreditační kritéria pro subjekty, které mají následně vydávat



osvědčení o souladu s nařízením GDPR.

### Jak postupovat v případě porušení zabezpečení a plnění informační povinnosti?

ÚOOÚ zveřejnil svá [zjištění ohledně praxe při hlášení porušení zabezpečení osobních údajů ze strany správců údajů](#). Nejedná se přitom jen o statistiky. ÚOOÚ dává též rady a doporučení, jak takovým útokům předejít, případně jak se proti nim bránit. Dále ÚOOÚ zveřejnil formulář, který nahlásování podstatně zjednoduší a pomůže tak splnění informační povinnosti správců osobních údajů.

Za dobu účinnosti úřad obdržel okolo 600 ohlášení. Mezi nejčastější porušení patří tzv. phishing. Jde o napadení informačního systému uživatele, který omylem zpřístupnil své přihlašovací údaje zcela neznámému subjektu, načež dojde k jejich zneužití. Kontakty, se kterými uživatel komunikoval, jsou poté dalším terčem phishingového útoku. Velká část takových útoků pak navíc končí instalací škodlivého softwaru do systému, takzvaného ransomware. Jde o program, jenž uživateli zašifruje veškerá data, která se znovu zpřístupní pouze po zaplacení určité peněžní částky jakožto výkupného. Obranou proti takovým praktikám je zejména pravidelné zálohování dat.

Došlo-li k úspěšné obnově zneužitých údajů bez dalších závažných následků, není takovou událost třeba ÚOOÚ ohlašovat. V opačném případě mají správci povinnost porušení nahlásit. Zejména správcům, kteří nemají k dispozici odborníka na ochranu osobních údajů, může pomoci nový formulář, který nahlásování porušení zjednodušuje. Tento formulář tak nejen usnadňuje samotné nahlásování porušení, ale zároveň pomáhá správcům tuto povinnost řádně plnit.

### Jak řádně plnit informační povinnost ve vztahu k zákazníkům

Výměna relevantních informací v obchodním styku je pro vznik a realizaci právního vztahu nezbytná. Je ale třeba odpovídajícím způsobem zabezpečit informace, které zákazník podnikateli poskytuje, a ochránit je před jejich případným zneužitím. Podnikatel má zároveň povinnost provádět zpracování otevřeným způsobem a poskytnout subjektu dostatečné informace o způsobu zpracování.

[K řádnému plnění informační povinnosti](#) se ÚOOÚ vyjadřuje ve své metodice. ÚOOÚ se ve své praxi setkává s tím, že zákazník je o zpracování jeho osobních údajů informován odkazem na určitý samostatný dokument, stejně jako například odkazem na obchodní podmínky. S takovým postupem se však pojí možné výkladové problémy. Takový odkaz je v praxi možný, je však důležité všechny informace uvést na jednom místě tak, aby zákazník mohl vše dobře najít a nemusel složitě hledat ve více dokumentech.

### Úřad doporučuje následující postup:

- Vždy definovat a popsat účely, pro které hodlá správce osobní údaje zpracovávat.
- Ten, kdo získává informace od subjektů údajů, musí subjekty poučit o tom, zda je poskytování zákonným či smluvním požadavkem, nebo požadavkem, který je nutné uvést do smlouvy, a zda má subjekt povinnost údaje

poskytnout, případně o následcích jejich neposkytnutí.

Ke každému účelu zpracování je pak nutné uvést další informace o zamýšleném zpracování osobních údajů, v souladu s články 13 a 14 GDPR. Jde zejména o informaci, za jakým účelem a na jakém právním základě budou údaje zpracovávány, kdo je správce (a jeho případný zástupce) s uvedením kontaktních údajů, o případném příjemci a o právu na přístup, opravu nebo výmaz osobních údajů, omezení zpracování, vznesení námítky proti zpracování i právu na přenositelnost údajů.

### Ukládání cookies vyžaduje aktivní souhlas

Soudní dvůr Evropské unie rozhodl dne 1. října 2019 ve věci C-673/17 (případ Planet49), že [ukládání souborů cookies vyžaduje aktivní souhlas internetových uživatelů a nepostačuje tedy předem zaškrtnuté políčko](#).

Skutečnost, že společnost Planet49 používá v rámci online reklamních loterií předem zaškrtnuté políčko, kterým zájemci o účast v loterii vyjadřují souhlas s umístěním souborů cookies a jehož zaškrtnutí je třeba k odmítnutí svého souhlasu zrušit, zpochybnila německá federace spotřebitelských organizací.

[Soudní dvůr zároveň konstatoval](#), že informace, které musí poskytovatel služeb poskytnout uživateli, zahrnují dobu funkčnosti souborů cookies, jakož i možnost, aby k těmto souborům cookies měly přístup třetí osoby.

Verdikt může být zajímavý z pohledu České republiky, jelikož německý právní řád, stejně jako ten český, sběr aktivního souhlasu s ukládáním cookies na internetových stránkách nevyžaduje, ačkoliv by podle evropské ePrivacy směrnice měl. Proto může být dobré sledovat, zda rozhodnutí nevyvolá diskusi nad nutností změny českého zákona.

### Německé úřady usilují o sjednocení přístupu při ukládání pokut

Společný výbor německých úřadů pro ochranu osobních údajů („DSK“) se usnesl na [konceptu nové metodologie pro výpočet pokut podle nařízení GDPR](#). Zveřejněný koncept v zásadě upřesňuje požadavky čl. 83 GDPR a zřejmě bude předmětem dalších diskusí a úprav. Cílem konceptu je poskytnout orgánům dozoru v oblasti ochrany údajů jednotnou metodologii a nastavit tak systematickou a transparentní správní praxi v oblasti posuzování správních deliktů v oblasti ochrany osobních údajů a ukládání pokut za tyto delikty. Koncept se vztahuje pouze na ukládání pokut v řízeních vedených proti obchodním společnostem a netýká se tedy pokut ukládaných spolkům nebo fyzickým osobám za delikty nesouvisející s jejich podnikatelskou činností.

Podle odhadu německé odborné veřejnosti povede použití předložené metodologie k ukládání výrazně vyšších pokut, než dosud vyplývaly z běžné rozhodovací praxe německých orgánů dohledu. Metoda převážně lineárního výpočtu (počítaje obratem) vede k riziku uložení závažných sankcí, a to zejména pro společnosti a skupiny s vysokými obraty. Přestože se jedná o pouhý koncept, metodologie se již začíná zachycovat v praxi: kupříkladu Berlínský komisař pro ochranu údajů nedávno oznámil svůj záměr uložit pokuty ve výši



několika milionů EUR. Zároveň bylo oznámeno, že metodologie bude předložena k diskusi Evropskému sboru pro ochranu osobních údajů sdružujícího úřady pro ochranu osobních údajů členských států, a tedy není vyloučeno, že by v budoucnu mohla být uplatňována i v jiných členských státech.

Zveřejněný koncept vychází z posuzování dvou klíčových faktorů, a sice typové závažnosti porušení a velikosti předmětné společnosti. První část dokumentu obsahuje metodologii pro posuzování škodlivosti porušení a jeho hodnocení prostřednictvím přidělení tzv. stupně závažnosti (Schweregrad). Koncepte kategorizuje porušení a dělí je na málo závažná (leicht), středně závažná (mittel), závažná (schwer) a zvláště závažná (sehr schwer). Pro účely posuzování závažnosti budou mít největší relevanci zejména doba trvání protiprávního jednání, povaha, rozsah a účel nezákonného zpracování, počet subjektů údajů dotčených zpracováním a rozsah újmy, kterou subjekty údajů utrpěly. V potaz by měly rovněž být brány způsob zavinění (nedbalost či úmysl), opatření ke zmírnění škod, historie předchozích porušení, spolupráce s dozorovým orgánem či realizace nápravných opatření uložených orgánem dohledu v minulosti.

Druhá část obsahuje návod pro přiřazení konkrétní výše pokuty s ohledem na velikost předmětné společnosti. Metodologie posuzování velikosti společnosti je primárně založena na stanovení tzv. denních sazeb (Tagessatz), které se vypočítávají na základě celosvětového obratu společnosti (resp. skupiny) za předchozích 360 dní. Metodologie kategorizuje společnosti podle obratu do čtyř skupin (mikropodnik, malý podnik, střední podnik a velký podnik), které dále dělí na podkategorie pro co nejpřiléhavější stanovení hodnoty společnosti. Ukazatele se následně násobí stanoveným koeficientem v závislosti na určeném stupni závažnosti porušení.

**Nenechte si ujít aktuality z oblasti ochrany osobních údajů, telekomunikační a mediální, e-commerce a dalších technologií, sledujte všechny novinky pod tagem [TechLaw zpravodaj](#).**

Václav Filip  
[vf Filip@deloittece.com](mailto:vf Filip@deloittece.com)

Ján Kuklinca  
[jkuklinca@deloittece.com](mailto:jkuklinca@deloittece.com)

Matúš Tutko  
[mtutko@deloittece.com](mailto:mtutko@deloittece.com)

## Co přináší RTS k SCA ohledně povinných auditů?

**Regulační technické standardy k silnému ověření klienta („RTS k SCA“), které vstoupily v účinnost dne 14. září 2019, přinesly poskytovatelům platebních služeb, včetně bank a platebních institucí, řadu nových povinností. Ačkoliv média zmiňují především nové povinnosti související s přísnějšími požadavky na ověření klienta zejména při iniciování elektronických plateb (ať už jde o karetní platby v obchodě, koupi zboží v e-shopu, zadávání příkazu v online bankovníctví či jiné úkony), které musí být nově dvoufaktorové (tedy sestávat z kombinace dvou či více prvků z kategorie „znalost“, „držení“ a „inherence“), výše uvedená regulace přináší i nové povinnosti čistě interní povahy. Konkrétně povinnost provádění vnitřních auditů, a to auditu bezpečnostních opatření („audit bezpečnostních opatření“), jakož i auditu způsobu provádění tzv. analýzy transakčních rizik („TRA audit“). Čeho se tyto dva typy auditů týkají a v čem spočívají?**

Problematika povinných auditů je v RTS k SCA upravena pouze ve dvou článcích, konkrétně v čl. 3 a čl. 19 odst. 2, přičemž tato ustanovení jsou natolik obecná, že ve vztahu k nim bylo Evropskému orgánu pro bankovníctví („EBA“) položeno již několik otázek ohledně upřesnění jejich výkladu. Jelikož mají být auditní zprávy k oběma typům auditů předkládány až na vyžádání národního regulátora (v případě České republiky tedy

České národní banky), bylo by v zájmu právní jistoty žádoucí, aby regulátor některé otázky ještě blíže specifikoval. Některé z těchto nejasností, na které doposud neznáme odpověď, uvádíme níže, zejména pokud jde o formu výstupu a očekávaný časový rámec auditů.

### **Koho se povinnost provádět auditu týká?**

Povinnost provádění auditu bezpečnostních opatření vychází z článku 3 RTS k SCA, který poskytovatelům platebních služeb ukládá povinnost přezkumu svých bezpečnostních opatření vyplývajících z čl. 1 RTS. Konkrétně pak jde o povinnosti spojené s prováděním silného ověření a výjimek z něj (pokud se je poskytovatel platebních služeb rozhodl dobrovolně implementovat), povinnosti související s integritou a důvěrností bezpečnostních údajů uživatelů platebních služeb, jakož i společných a bezpečných otevřených standardů komunikace mezi poskytovateli platebních služeb. Oproti auditu bezpečnostních opatření se TRA audit povinně týká pouze těch poskytovatelů platebních služeb, kteří se dobrovolně rozhodli pro implementaci výjimky ze silného ověření v podobě analýzy transakčních rizik. TRA audit pak má konkrétně zkoumat stanovenou metodiku, model a oznámenou míru podvodů. Zjednodušeně řečeno, má jít



především o kontrolu toho, jaké transakce jsou či naopak nejsou zahrnovány do vzorce pro výpočet míry podvodů, která je hraniční pro určitou maximální částku finanční transakce za tím účelem, aby byla v daném případě výjimka ze silného ověření uplatněna.

### Osoba auditora

Pokud jde o požadavky na osobu provádějící audit, tato musí jak v případě auditu bezpečnostních metod, tak v případě TRA auditu disponovat odbornými znalostmi v oblasti bezpečnosti informačních technologií a plateb a současně být funkčně nezávislá na daném poskytovateli platebních služeb. Nemělo by se tedy jednat o osobu, která napomáhala se samotnou implementací auditovaných opatření. Osobou provádějící audit každopádně může být interní auditor samotného poskytovatele. V tomto ohledu tak vnímáme označení auditor v čl. 3 RTS jako pouhou legislativní zkratku, tedy že auditorem může být v daném případě kdokoliv, kdo disponuje výše uvedenými odbornými znalostmi a je na poskytovateli funkčně nezávislý. Výjimku z tohoto pravidla pak představuje první a následně pak v pořadí každý třetí TRA audit, který musí být naopak proveden nezávislým a kvalifikovaným externím auditorem. Tento auditor pak samozřejmě musí rovněž disponovat výše uvedenými znalostmi.

### Auditní zpráva: kdy má být vyhotovena a v jaké formě

RTS k SCA pak ve vztahu k žádnému z auditů neukládá specifickou formu auditní zprávy. Domníváme se však, že z auditní zprávy by mělo být minimálně patrné, jaké případné nedostatky byly u povinné osoby identifikovány, tedy forma tzv. rozdílové analýzy by měla být pro stanovený účel dostatečná. Pokud jde o TRA audit prováděný externím auditorem, měl by příslušný formát vycházet ze standardů kladených na výstupy auditorů v ČR.

Zřejmě největší nejasností ohledně nových auditních povinností pak zůstává jejich načasování, resp. okamžik, kdy nejpozději musí být auditní zpráva vyhotovena. Oba typy auditů mají být prováděny každoročně. Pokud jde o TRA audit, musí být auditní zpráva vyhotovena nejpozději rok od implementace dané výjimky ze silného ověření. Pokud tedy poskytovatel implementoval danou výjimku ze silného ověření k účinnosti RTS k SCA, musí auditní zprávu vyhotovit nejpozději k 14. září 2020. Poněkud složitější je však otázka povinnosti vyhotovení auditní zprávy k auditu bezpečnostních opatření, kdy má být auditní období stanoveno s přihlédnutím k příslušnému rámci pro účetnictví a povinný audit pro daného poskytovatele platebních služeb. S ohledem na skutečnost, že předmětem auditu bezpečnostních opatření bude pro všechny poskytovatele platebních služeb compliance s povinnostmi dle RTS k SCA k 14. září 2019, kdy RTS k SCA nabyla účinnosti, a obecně aplikovatelné účetní období má délku 12 kalendářních měsíců, není zcela jasné, kdy má být historicky první audit bezpečnostních opatření vyhotoven a za jaké období. Jednou z možností je auditovat období od 14. září 2019 do 31. prosince 2019 s tím, že historicky první auditní zpráva k bezpečnostním opatřením bude vyhotovena v první polovině roku 2020. Další možností je celý úsek cca 3 měsíců účinnosti RTS k SCA v roce 2019 spojit s obdobím kalendářního roku 2020 s tím, že auditní zpráva bude vyhotovena až v první polovině roku 2021.

Výklad ustanovení RTS k SCA týkajících se auditních povinností poskytovatelů platebních služeb je pouze střípkem v řadě nejasností, které tato regulace přináší. Nezbyvá než doufat, že EBA či národní regulátoři vnesou v dohledné době do výše uvedených nejasností více světla.

*Nikola Musilová*  
[nmusilova@deloittece.com](mailto:nmusilova@deloittece.com)

---

### Kontakty

Máte-li zájem o další informace ohledně služeb poskytovaných společností Deloitte v České republice, obraťte se prosím na odborníky z právního oddělení:

**Deloitte Legal s.r.o.**  
Churchill I  
Italská 2581/67  
120 00 Praha 2 – Vinohrady  
Česká republika

Tel.: +420 246 042 100  
[www.deloittelegal.cz](http://www.deloittelegal.cz)  
[Přihlaste se k odběru dReportu a jiných newsletterů.](#)



# Deloitte.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je uvedeno na adrese [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Společnost Deloitte je předním globálním poskytovatelem služeb v oblasti auditu a assurance, podnikového poradenství, finančního poradenství, poradenství v oblasti rizik a daní a souvisejících služeb. Naše síť členských firem ve více než 150 zemích a teritoriích poskytuje služby čtyřem z pěti společností figurujících v žebříčku Fortune Global 500®. Chcete-li se dozvědět více o způsobu, jakým zhruba 264 000 odborníků dělá to, co má pro klienty smysl, navštivte [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Tato publikace obsahuje pouze obecné informace a společnost Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem či jejich spřízněných podniků (souhrnně „síť společností Deloitte“) jejím prostřednictvím neposkytuje odborné rady a služby. Přijetí jakéhokoliv rozhodnutí či jednání, které může mít dopad na Vaše finance či podnik, byste měli konzultovat s kvalifikovaným odborným poradcem. Žádný subjekt v rámci sítě společností Deloitte nenese odpovědnost za ztráty vzniklé jakýmkoli osobám v důsledku použití této komunikace.

© 2019 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika.