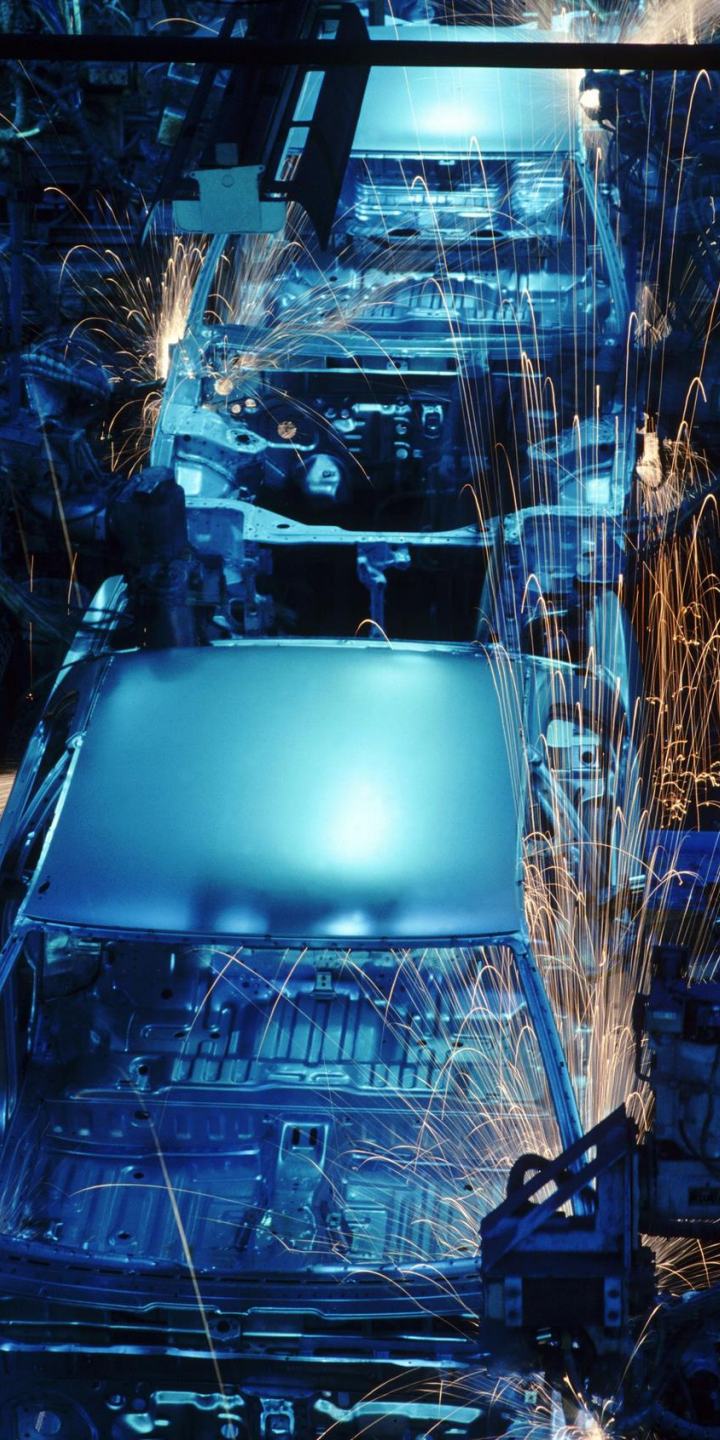


Právní a daňové aspekty financování vozidel

Den s Fleetem
20. 4. 2017



Právní a daňové aspekty financování vozidel

- 1 Úvěr
- 2 Finanční leasing
- 3 Operativní leasing
- 4 Odpovědnost za provoz vozidla

Úvěr

1

Úvěr – právní aspekty

- Vůz je majetkem provozovatele
- Vůz je možné prodat i před splacením úvěru
- Společnosti nabízejí úvěr až na 72 měsíců
- Možnost předčasného splacení

Na co si je třeba dát pozor?

- Teritoriální omezení: společnost poskytující úvěr může smluvně omezit pohyb vozidla do některých zemí, většinou z důvodu rozdílné míry právní ochrany
- Rozhodčí doložky
- Zastřená konečná cena vozu

Úvěr – daňové aspekty

- Ve vlastnictví ihned
- Nutné uhradit plnou kupní cenu
- Úvěr zvýší zadlužení společnosti (zvýšení cizích zdrojů)
- Možnost daňově odpisovat již v roce uzavření smlouvy (5 let) – volba mezi zrychleným a rovnoměrným (dle potřeb poplatníka)
- Úrok je samostatným nákladem (neovlivňuje odpisy) – vstupuje do nákladů
- Jednorázový odpočet DPH ke dni nákupu
- Jedno kontrolní hlášení

Finanční leasing

2

Finanční leasing – právní aspekty

- Inominátní smlouva v režimu občanského zákoníku
- Na základě leasingové smlouvy pronajímá leasingová společnost vozidlo jeho uživateli s tím, že po skončení tohoto nájmu uživatel k vozu nabyde/může nabýt vlastnické právo za předem dohodnutou odkupní cenu.

Výhody

- Pojištění sjednává leasingová společnost
- Cash-flow – splátky se platí průběžně

Nevýhody

- Minimální délka leasingu je pro daňové účely omezena
- Vůz je až do splacení majetkem leasingové společnosti
- Změna smluvních podmínek je často podmíněna vysokým poplatkem

Finanční leasing – ukončení 1/2

Řádné

- Uplynutím doby, na kterou je smlouva sjednána
- Instrukce pro zaplacení odkupní ceny a převedení vlastnického právo zpravidla ve smlouvě – pokud není, nutná součinnost stran

Předčasné

- Povinnost uhradit veškeré dosud nezaplacené splátky + účelně vynaložené náklady spojené s ukončením smlouvy
- Smlouva často obsahuje smluvní pokutu
- Vrácení automobilu leasingové společnosti – ta může vůz prodat v aukci – doplacení rozdílu
- Výhodnější může být doplatit splátky a následně vůz prodat, případně převést leasing na třetí osobu

Finanční leasing – ukončení 2/2

Pojištění

- Leasingová společnost zpravidla sjednává havarijní pojištění – to je ukončeno změnou vlastníka

Povinné ručení

- V případě individuálního sjednání je třeba pojišťovně nahlásit změnu vlastníka
- V případě sjednání leasingovou společností povinné ručení zaniká změnou vlastníka

Finanční leasing – daňové aspekty

- Pro klasifikaci jako finanční leasing nutné splnit podmínky dle § 21d zákona o dani z příjmů („ZDP“)
 - Převod vlastnického práva po sjednané době
 - Ke dni převodu vl. práva není kupní cena vyšší než zůstatková cena
 - Po dobu smlouvy budou převedeny na uživatele převedeny užívací práva, povinnosti a rizika spojená s užíváním
 - Splnění minimální doby finančního leasingu (§ 30 ZDP – 54 měsíců)
- Místo odpisování vstupní ceny vstupují jednotlivé splátky do nákladů
 - Daňově uznatelné v případě odkoupení za vyšší cenu, než je cena zůstatková
 - Při nesplnění podmínek pro daňovou uznatelnost – splátky vstupují do kupní ceny a následně se budou odpisovat
- V případě předčasného ukončení → překlasifikováno na nájem (operativní leasing)
- Rozdíl mezi právem a povinností odkoupit automobil po skončení fin. leasingu – v případě povinnosti odpočet DPH jednorázově, u práva postupně každý měsíc
- Kontrolní hlášení jednorázově/postupně dle povinnosti/práva odkupu
- Poplatníkem silniční daně je zpravidla uživatel

Operativní leasing

3

Operativní leasing – právní aspekty

- Inominátní smlouva v režimu NOZ nebo smlouva o nájmu dle 2201 a násl. NOZ

Výhody

- Neomezená doba
- Přenesení velké míry odpovědnosti na leasingovou společnost
- Není nutné platit počáteční akontaci; u některých typů smluv je však nutné zaplatit vratnou kauci
- Riziko zůstatkové hodnoty nese leasingová společnost

Nevýhody

- Vůz zůstává po celou dobu majetkem leasingové společnosti
- Limit najetých km a „pokuta“ za jeho překročení a výrazné opotřebení vozidla
- Primárně určeno pro nová vozidla

Operativní leasing – předčasné ukončení

- Obvykle se sjednává na 2 – 5 let
- Při předčasném ukončení většinou penále (často představované úhradou fixní částky a rozdílu mezi účetní a tržní cenou vozu)
- Možnost převedení operativního leasingu na třetí osobu

Operativní leasing – daňové aspekty

- Ve vlastnictví pronajímatele po celou dobu
- Nájemné je daňově uznatelným nákladem
- V případě odkoupení po skončení nájmu je zaplacené nájemné daňově uznatelné, pokud je odkoupení za vyšší cenu, než je cena zůstatková (viz finanční leasing)
- Jednotlivé splátky podléhají DPH – možnost odpočtu každý měsíc
- Povinnost podávat kontrolní hlášení každý měsíc (sekce B.2) dle výše jednotlivých splátek – i v případě, že jsou jednotlivé splátky nižší než 10 000 Kč (podstatné je, zda jejich součet převyšuje limit 10 000 Kč)
- Poplatníkem silniční daně je zpravidla leasingová společnost

Odpovědnost za provoz vozidla

4

Odpovědnost za provoz vozidla

- Řidič, pokud způsobil škodu zaviněním právní povinnosti
- Jinak obecně provozovatel
- Místo provozovatele nahradí škodu ten, kdo použije dopravního prostředku bez vědomí nebo proti vůli provozovatele. Provozovatel nahradí škodu společně a nerozdílně s ním, pokud mu takové užití dopravního prostředku z nedbalosti umožnil.
- Provozovatelem vozidla je ten, kdo má právní a současně faktickou možnost jej užívat

NS ČR spis. zn. 25 Cdo 2563/2005 ze dne 27. 11. 2007

„V případě tzv. leasingu je třeba při určení provozovatele vozidla posoudit podle obsahu příslušné smlouvy, jaký rozsah práv k vozidlu vlastník převedl na leasingového nájemce. Za provozovatele vozidla nelze leasingového nájemce považovat tehdy, jestliže podle smlouvy byl oprávněn vozidlo za úplaty užívat obvyklým způsobem, aniž na něm směl provádět technické úpravy s výjimkou nutných oprav, měl hradit pouze údržbu a opravy vozidla a nebyl povinen vozidlo pojistit (pouze připojistit při cestě do zahraničí), přičemž pojištění vozidla včetně „zákonného pojištění“ bylo zahrnuto v „půjčovném“.

Vaše dotazy



Náš tým



Miloš Sochor

Advokát

PricewaterhouseCoopers Legal s.r.o., advokátní kancelář

+420 542 520 272

milos.sochor@pwclegal.cz



Petr Glogar

Advokát

PricewaterhouseCoopers Legal s.r.o., advokátní kancelář

+420 542 520 284

petr.glogar@pwclegal.cz

Náš tým



Tomáš Ráček

Senior Manažer

PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.

+420 542 520 257

tomas.racek@cz.pwc.com

Děkujeme za pozornost!

Informace obsažené v této publikaci mají obecný charakter a neslouží jako zdroj odborného poradenství. Nedoporučujeme, abyste na základě těchto informací podnikali konkrétní kroky bez dodatečné odborné konzultace. Neposkytujeme žádná prohlášení ani záruky (výslovné ani učiněné mlčky), pokud jde o úplnost a přesnost informací obsažených v této publikaci. PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o., její členové, zaměstnanci a spolupracovníci, v rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy, neodpovídají za jakékoliv následky způsobené případným jednáním, zdržením se jednání, spoléháním se na informace obsažené v této publikaci či jakýmkoliv rozhodnutím učiněným na základě informací v této publikaci.

© 2017 PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. "PwC" je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.