

Pokyn č. D - 94

Věc: UPLATŇOVÁNÍ DANĚ Z PŘIDANÉ HODNOTY U ZASTAVÁRENSKÉ ČINNOSTI

Při uplatňování daně z přidané hodnoty u zastavárenské činnosti se vychází z jednotlivých ustanovení zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. V tomto pokynu jsou vymezeny pouze otázky vyplývající ze specifického postavení zastaváren a jejich zákazníků, které se odrážejí i v systému uplatňování této daně.

Základní činností zastaváren je poskytování finančních půjček zákazníkům. Tato činnost je zdanitelným plněním osvobozeným od daňové povinnosti podle § 25 odst. 1 písm. c/ zákona, konkrétně se jedná o finanční činnost - poskytování úvěrů. Při uskutečňování těchto zdanitelných plnění nemá plátce daně - zastavárna nárok na odpočet daně na vstupu /§ 25 odst. 2 zákona/.

Výše uvedené zdanitelné plnění uskutečňuje zastavárna ve všech dále vymezených případech, které řeší další specifika zastavárenské činnosti a ve kterých je uveden další postup zastaváren a jejich zákazníků.

Při předání věci do zástavy poskytne zastavárna zákazníkovi půjčku. Toto zdanitelné plnění osvobozené od daňové povinnosti se považuje za uskutečněné dnem poskytnutí půjčky /§ 9 odst. 1 písm. c/ zákona/.

1. Zastavárna /plátce daně/ zástavu neprodá - zákazník /plátce daně/ jí včas vyplatí

Vyzvedne-li si zákazník ve stanovené lhůtě zastavenou věc zpět a zastavárně zaplatí sjednanou finanční částku /půjčka + sjednaný úrok/, zastavárně ani zákazníkovi daňová povinnost nevznikne - zastavárna uskutečnila zdanitelné plnění osvobozené od daňové povinnosti, příjemcem tohoto plnění byl zákazník.

2. Zastavárna /plátce daně/ zástavu prodá - zákazník /plátce daně/ jí nevyplatil

2.1. V zástavní smlouvě je uvedeno, že k zástavě má zákazník vlastnické právo, dokud jí nenabude třetí osoba

V tomto případě vznikne daňová povinnost zastavárně i zákazníkovi.

Zastavárna uskutečnila ve prospěch zákazníka dvě zdanitelná plnění:

- a/ poskytnutí finanční půjčky - zdanitelné plnění osvobozené od daňové povinnosti,
- b/ poskytnutí služby - zprostředkování prodeje zástavy /jedná se o službu spadající do oboru JKV 974 s uplatňovanou sazbou daně 23 %/.

Zákazník má nárok na odpočet daně na vstupu u výše uvedeného zdanitelného plnění /zprostředkování prodeje zástavy/ za podmínek uvedených v § 19 zákona.


Zákazník uskutečnil ve prospěch třetí osoby zdanitelné plnění /prodej zástavy/, příjemce tohoto plnění /je-li plátcem daně/ má nárok na odpočet daně na vstupu za podmínek uvedených v § 19 zákona.

2.2. V zástavní smlouvě je uvedeno, že k zástavě po jejím propadnutí má zastavárna vlastnické právo, dokud jí nenabude třetí osoba

Také v tomto případě vznikne daňová povinnost zastavárně i zákazníkovi.

Zastavárna uskutečnila ve prospěch zákazníka zdanitelné plnění osvobozené od daňové povinnosti /poskytnutí finanční půjčky/. Ve prospěch třetí osoby uskutečnila zdanitelné plnění prodejem zástavy, příjemce tohoto plnění /je-li plátcem daně/ má nárok na odpočet daně na vstupu za podmínek uvedených v § 19 zákona.

Zákazník uskutečnil ve prospěch zastavárny zdanitelné plnění /dodání zástavy při kterém došlo ke změně vlastnického práva/, zastavárna má nárok na odpočet daně na vstupu za podmínek uvedených v § 19 zákona.



Ing. Jan Klak v.r.
I. náměstek ministra financí