

Dále se zde účtují přijaté kauce, směnečná ručení, akcepty a jiné záruky od jiných bank.“

Účetní případy dosud účtované na účtech 922 a 923 se účtují na účtech 916 a 917.

2/ Čl. III

V Čl. III se mění název na „Závazky ze záruk poskytnutých státem a jinými subjekty“.

Ustanovení Čl. III zní:

„Na účtech 921 a 922 se účtují písemné záruky poskytnuté státem nebo jinými subjekty oprávněnými k zajištění úvěru poskytovaných bankami.“

Účetní případy dosud účtované na účtech účtové skupiny 96 se účtují na účtech 921 a 922.

3/ Čl. IV

V Čl. IV se mění název na „Pohledávky a závazky ze záruk vůči klientům“.

Účetní případy dosud účtované na účtu 931 se účtují na účet 933.

4/ Čl. V

Ustanovení Čl. V se včetně názvu ruší a nahrazuje se zněním:

„Čl. V

Pohledávky a závazky ze spotových a termínových operací

(1) Spotovými operacemi se rozumí operace, kde od uzavření obchodu do jeho vypořádání není více než 2 dny (případně jiný termín v závislosti na zvyklostech trhu).

(2) Termínovými operacemi se rozumí operace, kde doba od uzavření obchodu do jeho vypořádání je delší než doba používaná pro spotové operace.

(3) Operacemi s úrokovými nástroji se rozumí zejména úrokové swapy (např. Interest Rate Swaps), Forward Rate Agreements, Interest Rate Options, Interest Rate Futures, Caps, Floors, Collars, Forward Forward Deposits a operace s dlužnými cennými papíry.

(4) Operacemi se zahraniční měnou se rozumí jakékoliv nákupy a prodaje jedné měny (zlato a jiné drahé kovy) za jinou měnu, zejména měnové swapy, Forward Swaps, Currency Futures, Currency Options, Swaptions.

(5) Ostatními operacemi se rozumí zejména obchody s majetkovými cennými papíry a komoditami.

(6) O spotových a termínových operacích se účtuje od data vzniku pohledávky nebo závazku až do data jejich vypořádání.

(7) Na účtech účtové skupiny 94 se účtuje o spotových operacích.

(8) Na účtech účtové skupiny 95 se účtuje o pevných termínových operacích.

(9) Na účtech účtové skupiny 96 se účtuje o proměnných termínových operacích (opčních kontraktech a warrantech).“

Účetní případy dosud účtované na účtu 943 se účtují na účtech 953, 954, 963, 964.

7/ Čl. VII

V Čl. VII se mění název na „Ostatní pohledávky a závazky“ a vypouští se písm. c) a d). Účetní případy dosud účtované na účtu 973 se účtují na účtech 945, 955 a 965. Účetní případy dosud účtované na účtu 974 se účtují na účtech 946, 956 a 966.

8/ Čl. VIII

V Čl. VIII se doplňuje nový odstavec (3), který zní:

„(3) Na účtu 984 se účtuje o vlastních hodnotách banky uložených ve své bance (např. pobočce). Neúčtují se zde hodnoty banky redeponované u pobočky banky, o nichž se účtuje u pobočky banky, která je přijala do úschovy.“

Odstavec 3 se označí jako odst. 4 a další odstavce se přečíslojí.

9/ Čl. IX

V Čl. IX se doplňuje nový odstavec (2), který zní:

„(2) Na účtu 998 se účtují zejména kurzové rozdíly z pohledávek a ze závazků v cizí měně a rozdíly z přecenění aktiv a pasív účtovaných na účtech v účtové třídě 9. Dále zde banka může vést tzv. poziční účty při účetním vedení devizové pozice pro podrozvahu. Kurzové rozdíly se vedou odděleně pro účtové skupiny 94 až 96 (takto vypočtené kurzové rozdíly se zúčtují současně na rozvahových účtech. Z podrozvahy se vyvedou po vypořádání operací a odděleně pro ostatní podrozvahové účty.“

Odstavec (2) se označí jako odstavec (3).

86

Pokyn k uplatňování Smlouvy mezi ČR a Estonskou republikou o zamezení dvojího zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku č. 184/1995 Sb.

Referent: ing. Václav Zíka, tel.: 2454 3197

Čj.: 251/62 277/1995 ze dne 24. listopadu 1995

Ministerstvo financí ČR vydává k uplatnění mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění s Estonskou republikou tento pokyn:

b) pokud jde o ostatní daně z příjmu a daně z majetku, na daně ukládané za každý daňový rok začínající 1. ledna 1996 nebo později.

Článek 1

Smlouva mezi ČR a Estonskou republikou o zamezení dvojího zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku byla podepsána dne 24. října 1994 v Tallinnu a vstoupila v platnost dnem 26. května 1995. Podle článku 28 se její ustanovení uplatňují v obou státech takto:

a) pokud jde o daně vybírané srážkou u zdroje, na příjmy vyplácené k 1. lednu 1996 nebo později;

Článek 2

Podle článků 10 (Dividendy), 11 (Úroky) a 12 (Licenční poplatky) smlouvy mají osoby, které jsou rezidenty jednoho smluvního státu, nárok na snížení daně vybírané srážkou ve druhém smluvním státě. Tento nárok se osobám, které mají bydliště nebo sídlo na území ČR, v Estonské republice povoluje automaticky u zdroje, ale příjemce těchto příjmů (skutečný vlastník) musí svému estonskému dlužníkovi předložit vyplněný estonský formulář žádosti (Vorm TM2).

Článek 3

V případě, že český příjemce obdrží během příslušného roku několik po sobě jdoucích plateb z Estonska a celková částka těchto plateb během roku překročí částku 18 000 estonských korun (přibližně 1 500 USD), musí rovněž, při uplatnění nároku na sníženou sazbu daně, předložit estonské daňové správě (Tax Board) potvrzení o svém daňovém domicilu vydané českým místně příslušným finančním úřadem (český formulář č. Mfin 5232). Pokud český příjemce předem ví, že celková částka plateb přesáhne 18 000 estonských korun, může předložit potvrzení o svém daňovém domicilu kdykoliv před platbou, která v souhrnu s předešlými platbami přesahuje stanovenou částku. Pokud českému příjemci není předem známo, kdy celková částka plateb přesáhne stanovenou částku, je povinen předložit potvrzení o svém daňovém domicilu v okamžiku, kdy obdrží platbu, která v souhrnu s předešlými platbami přesahuje částku 18 000 estonských korun.

Článek 4

Částka, při které je daňový nerezident Estonské republiky povinen předložit potvrzení o svém daňovém domicilu se počítá jako pětinašobek základního osvobození pro fyzické osoby - rezidenty Estonské republiky - které v současné době činí 3 600 estonských korun. Toto základní osvobození se může v budoucnu změnit, proto je možné, že se částka 18 000 estonských korun rovněž změní.

Článek 5

Pokud by estonský dlužník neuplatnil sníženou sazbu daně v souladu se Smlouvou, český příjemce má právo na refundaci částky daně, která byla sražena v rozporu se Smlouvou přímo vůči Estonian National Tax Board, Kohtu 12, EE0100 Tallinn, Estonia.

Uvedený formulář Vorm TM2, popř. další informace je možné rovněž získat u této instituce.

Ředitel odboru 25:

Ing. Václav Grammetbauer, v.r.

87

Pokyn k uplatňování Smlouvy mezi ČR a Litevskou republikou o zamezení dvojího zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku č. 230/1995 Sb.

Referent: ing. Václav Zíka, tel.: 2454 3197

Čj.: 251/63 326/1995 ze dne 24. listopadu 1995

Ministerstvo financí ČR vydává k uplatnění mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění s Litevskou republikou tento pokyn:

Článek 1

Smlouva mezi ČR a Litevskou republikou o zamezení dvojího zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku byla podepsána dne 27. října 1994 ve Vilniusu. Smlouva vstoupila v platnost dnem 8. srpna 1995. Podle článku 28 se její ustanovení ulatňují v obou státech takto:

a) pokud jde o daně vybírané srážkou u zdroje, na příjmy vyplácené k 1. lednu 1996 nebo později;

b) pokud jde o ostatní daně z příjmu a daně z majetku, na daně ukládané za každý daňový rok začínající 1. ledna 1996 nebo později.

Článek 2

Podle článku 10 (Dividendy), 11 (Úroky) a 12 (Licenční poplatky) smlouvy mají osoby, které jsou rezidenty jednoho smluvního státu, nárok na snížení daně vybírané srážkou ve

druhém smluvním státě. Současná litevská daňová legislativa však předpokládá aplikaci srážkové daně pouze v případě licenčních poplatků. Nárok na sníženou sazbu daně se českým příjemcům (skutečným vlastníkům) licenčních poplatků v Litevské republice povoluje automaticky u zdroje, takže osoby, které mají bydliště nebo sídlo na území ČR, nemusí o tyto daňové úlevy v Litevské republice formálně žádat. Doporučuje se však, aby český věřitel ještě před splatností své pohledávky upozornil litevského dlužníka na příslušné ustanovení smlouvy o zamezení dvojího zdanění, podle kterého má nárok na snížení litevské daně.

V případě, kdy bude na litevské straně existovat pochybnost o tom, zda český věřitel je skutečně osobou, na niž se smlouva vztahuje, ve smyslu článku 4 (Rezident) smlouvy, bude muset český věřitel zaslat svému litevskému dlužníkovi, od kterého pobírá licenční poplatky, potvrzení svého místně příslušného finančního úřadu, že je daňovým rezidentem ČR (český formulář Mfin 5232).

Ředitel odboru 25:

Ing. Václav Grammetbauer, v.r.

88

Sdělení zkušební komise pro makléřské zkoušky

Referent: ing. J. Burdil, tel.: 2454 2425

Čj.: 102/75 158/1995 ze dne 12. prosince 1995

Zkušební komise pro makléřské zkoušky upozorňuje ve smyslu § 1 odst. 3 vyhlášky MF č. 87/1993 Sb., o makléřské zkoušce, uchazeče o zkoušku na dokumenty BCPP, a. s. „Přímé obchody s bloky cenných papírů“, „Vypořádání převodů cenných papírů“ a „Přímý burzovní obchod“, jejichž znalost bude vyžadována u makléřské zkoušky. Úplný text těchto dokumentů je uveden v periodiku Burza 221/95, ročník 2, ze dne 24. 11. 1995.

Zkušební komise pro makléřské zkoušky dále upozorňuje uchazeče o zkoušku na možnost odložení termínu zkoušky v případě zásadních změn předpisů, upravujících kapitálový trh v ČR.

Ředitel odboru 10:

Ing. Arnošt Culík, v.r.