

Banky jako právnické osoby mají v mnoha případech zákonem stanovený odlišný daňový režim než ostatní právnické osoby. Cílem této rigorózní práce je zaměřit se na situace typické právě pro bankovní sektor.

1.1 Vymezení subjektů

Níže uvedená tabulka uvádí přehled bank působících v České republice.

Tabulka 1 - Rozdělení bank do skupin (v rámci skupin jsou banky řazeny dle abecedy)			
A.	VELKÉ BANKY (bilanční suma nad 100 mld. CZK)	D.	POBOČKY ZAHRANIČNÍCH BANK
1.	Česká spořitelna	1.	ABN AMRO Bank
2.	Československá obchodní banka	2.	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ
3.	HVB Bank	3.	CALYON BANK CZECH REPUBLIC
4.	Komerční banka	4.	Commerzbank
B.	STŘEDNÍ BANKY (bilanční suma 15 až 100 mld. CZK)	5.	Deutsche Bank
1.	BAWAG Bank CZ	6.	Fortis Bank SA/NV
2.	Citibank	7.	HSBC Bank
3.	Česká exportní banka	8.	ING Bank
4.	Českomoravská záruční a rozvojová banka	9.	Oberbank
5.	GE Money Bank	10.	Privat Bank
6.	Hypotéční banka	11.	Raiffeisenbank im Stiftland
7.	Raiffeisenbank	12.	Všeobecná úverová banka
8.	Volksbank CZ	13.	Waldviertel Sparkasse von 1842
9.	Živnostenská banka	E.	STAVEBNÍ SPOŘITELNY
C.	MALÉ BANKY (bilanční suma pod 15 mld. CZK)	1.	1. Českomoravská stavební spořitelna
1.	eBanka	2.	2. HYPO stavební spořitelna
2.	IC Banka	3.	3. Modrá pyramida stavební spořitelna
3.	J&T BANKA	4.	4. Raiffeisen stavební spořitelna
4.	PPF banka	5.	5. Stavební spořitelna České spořitelny
5.	Wüstenrot hypotéční banka	6.	6. Wüstenrot - stavební spořitelna
		F.	BANKY V NUCENÉ SPRÁVĚ

Zdroj: webové stránky ČNB: http://www.cnb.cz/cz/bankovni_dohled/bankovni_sektor/ ; stav k březnu 2006;			

Účelem této rigorózní práce je zaměřit se na daňové povinnosti komerčních bank uvedených v Tabulce č. 1 především pod písmeny A.-C., tzn. velké, střední a malé banky, jakými jsou v České republice např. Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. apod. I když můžeme říci, že i zbývající skupiny D.-F. mají prakticky shodný režim.

V České republice neexistuje publikace pojednávající komplexně o daňové problematice bank. Odborné literatury, která by se systematicky a uceleně věnovala daňovým povinnostem bankovních institucí, je v České republice dle mého názoru málo. Právě v tomto komplexním pojetí ve spojení s rozбором problémů, které u bank v praxi vznikají, spatřuji rovněž důležitý přínos této rigorózní práce.

Domnívám se, že téma této rigorózní práce pokrývá velice důležitou oblast, protože banky se již tradičně řadí mezi právnické osoby, které se významně podílejí na plnění veřejných rozpočtů z titulu plateb na účet daně z příjmů právnických osob. Ministerstvo financí České republiky zveřejňuje seznam právnických osob podle výše uhrazené daně z příjmů právnických osob. Níže uvedená tabulka uvádí přehled za rok 2005.

Tabulka 2 - Největší plátcí daně z příjmů právnických osob¹	
Pořadí	Subjekt
1	Komerční banka, a.s.
2	ČEZ, a.s.
3	Česká spořitelna, a.s.
4	Mittal Steel Ostrava a.s.
5	OKD, a.s.
6	T-Mobile Czech Republic a.s.
7	Československá obchodní banka, a.s.
8	Eurotel Praha, spol. s r.o.
9	RWE Transgas, a.s.
	...

¹ Výběr právnických osob byl proveden na základě výše plateb provedených v průběhu roku 2005 na účet daně z příjmů právnických osob (bez vlivu daně provedené srážkou). Zdroj www.mfcr.cz

21	HVB Bank Czech Republic a.s.
58	Citibank a.s.
71	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
93	Hypoteční banka, a.s.

1.2 Celkové pojetí, předpoklady

Již v důvodové zprávě k novele Zákona o daních z příjmů z května 2005 je uvedeno, že Zákon o daních z příjmů zaznamenal již 68 novel. Přitom zásadní systémové změny byly obsahem deseti novel. Zbývající novely byly převážně důsledkem přijetí jiných zákonných úprav, které vyžadovaly také odpovídající úpravy ve zdaňování příjmů. Rozsah změn ztěžuje práci. Domnívám se, že na případu bank lze v mnoha případech dokumentovat složitost a nejasnost české daňové soustavy.

V určitých pasážích rigorózní práce jsem se nevyhnul určité popisnosti (např. u správy daní a poplatků). I zde jsem se však snažil vybrat informace z co možná největšího okruhu zdrojů, abych maximalizoval přínos práce. Rozhodl jsem se však nechat práci v této podobě, protože tak bylo učiněno v zájmu úplnosti výkladu a rozboru problematiky.

Dále bych chtěl prohlásit, že jsem při psaní rigorózní práce neporušil povinnost zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž jsem se dozvěděl v souvislosti s výkonem daňového poradenství ve smyslu § 6 odst. 8 zákona č. 523/1992 Sb. o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, v platném znění. Veškeré údaje o bankách použité v práci jsou veřejně dostupné (v knižních publikacích, na internetu, ve zveřejněných výročních zprávách apod.)