

ML – Prokazování příjmu v režimu PAUŠÁLNÍ DANĚ (aktualizace předpisu)

Termín nasazení: 1.7.2025

Tento metodický list je platný do zpracování do Modré knihy.

Pro výpočet měsíčního příjmu vycházíme z výsledku **Kalkulačky paušální daně**, která je vystavena na intranetu **KB bydlení**.

Změny ve stávající metodice jsou vyznačeny modře.

Základní podmínky pro akceptaci příjmů OSVČ v režimu paušální daně:

- Klienti, kteří jsou v probíhajícím zdaňovacím období zapojeni do režimu paušální daně. A splňují všechny zákonné požadavky pro vstup do režimu paušální daně
- Nelze kombinovat s jiným typem příjmu, který podléhá zdanění (posouzení případné kombinace pouze formou IPR v odd. SCHVAL)

1. Kalkulace pro příjem od 1 odběratele / 2 odběratelů

- Metoda výpočtu se použije v případě, kdy klient nesplní interní kritéria banky pro akceptaci příjmu dle Transakčního modelu.
- Tento způsob kalkulace je primárně určen pro FOP s činnostmi, jejichž povaha je blízká výkonu závislé činnosti, často se může jednat například o IT specialisty. Zpravidla jde o podnikatele s 1 nebo 2 pravidelnými odběrateli.
- Lze aplikovat i pro klienty, kteří mají reálný příjem od více než 2 odběratelů – do Kalkulačky paušální daně však lze zadat příjem od max. 2 odběratelů (každý měsíc se musí jednat o stejné odběratele, za příchozí platby nejsou považovány vklady v hotovosti).
- Jestliže jsou na VBÚ pravidelné platby od více než 2 odběratelů, pracovník ZPÚ/SCHVAL/SEP vybere 2 odběratele, od kterých plyne klientovi nejvyšší příjem.
- Z charakteru příchozích plateb je patrné, že jde o pravidelný příjem klienta.
- A současně na předložených výpisech nejsou prokazatelně vysoké výdaje z dané podnikatelské činnosti oproti ročnímu příjmu z podnikání klienta, tj. výdaje z podnikání překračující příjem klienta nebo se k němu blíží. V případě, že pracovník ZPÚ/SCHVAL/SEP zjistí výdaje klienta, které

vyhodnotí jako nepřiměřeně vysoké vzhledem k jeho příjmům a vykonávané podnikatelské činnosti, má právo příjem klienta odmítnout.

- Akceptujeme výpadek příjmu, a to max. ve 2 měsících v rámci jednoho sledovaného období 12 měsíců za každého odběratele (do Kalkulačky paušální daně lze v max. 2 měsících zadat hodnotu 0 pro každého odběratele).

2. Transakční model příjmů na účet v KB

- Klienti KB s podnikatelskou činností vedenou na podnikatelských účtech KB
- Klienti KB, kterým byl napočten roční obrat na základě Transakčního modelu příjmu

3. Obratová metoda výpočtu

- Klienti, kteří vedou podnikatelskou činnost na účtech mimo KB.
- Obratovou metodu výpočtu lze využít pouze v případech, kdy klient nesplňuje podmínky pro uplatnění výpočtu podle Varianty 1 (max. 1-2 odběratelé) nebo Varianty 2 (Transakční model příjmů)

Podklady pro posouzení úvěruschopnosti:

- Klient deklaruje příjem v žádosti o úvěr/Prohlášení účastníka, kde prohlásí svůj příjem z podnikatelské činnosti.
- V případě, že klient uhradí paušální daň souhrnně na celé období (tzv. předplacení), předloží výpis z účtu za měsíc, kdy platbu uhradil (do Kalkulačky paušální daně je nutné zadat dopočtenou měsíční hodnotu daně).
- v případě úhrady paušální daně z jiného účtu, než na kterém jsou vedeny podnikatelské transakce, vedeného v jiné bance klient předloží aktuální výpis z účtu, ze kterého bude patrná úhrada paušální daně.

1. Kalkulace pro příjem od 1 odběratele / 2 odběratelů

- Klient dokládá posledních 12 výpisů z účtu (průběžných), přes který probíhal podnikatelský platební styk, předcházející datu podpisu žádosti o úvěr (v případě, že je platební styk z podnikatelské činnosti veden v KB, výpisy se nedokládají).
- Pracovník ZPÚ/SCHVAL/SEP je povinen provést kontrolu plateb paušální daně a transakcí z podnikatelské činnosti.

2. Transakční model příjmů na účet v KB

- Klient předloží jeden aktuální výpis z podnikatelského účtu KB, přes který probíhá podnikatelský platební styk a který předchází datu podpisu žádosti o úvěr, a ze kterého bude patrná úhrada paušální daně.

3. Obratová metoda výpočtu

- Klient dokládá výpisy z účtu, přes které probíhá podnikatelský platební styk, za období poslední 3 měsíce plus výpis z účtu za 6. měsíc předcházející datu podpisu žádosti o úvěr. Např. datum žádosti 15.4. – předkládané výpisy za měsíce 3 (březen), 2 (únor), 1 (leden) + 10 (říjen). V případě, že výpisy nejsou za celé kalendářní měsíce, ale např. od 15.3 do 15.4, bereme v úvahu vždy začátek měsíce.
- Nelze kombinovat doložení výpisů s podnikatelským obratem ze dvou a více různých účtů klienta.
- Pracovník ZPÚ/SCHVAL/SEP je povinen provést kontrolu plateb paušální daně a transakcí z podnikatelské činnosti.

Výpočet příjmu v Kalkulačce paušální daně:

Pro výpočet ~~U obou způsobů výpočtu~~ příjmu použije uživatel **Kalkulačku paušální daně** vystavenou na intranetu **KB bydlení MP**. Pro správný výpočet příjmu je zásadní uvést do Kalkulačky skutečnou aktuální hodnotu měsíční daně zjištěnou ~~ve výpisu z posledního doloženého výpisu.~~

- Po vyplnění všech hodnot Kalkulačka sama vyhodnotí ~~kritéria~~ možnost akceptace ~~pro akceptaci~~ příjmu na základě Transakčního modelu. ~~nebo Kalkulace od 1 odběratele / 2 odběratelů.~~ Způsob výpočtu je dán Kalkulačkou. ~~uživatel si volbu způsobu výpočtu nevolí (výjimky na toto nebudou udělovány).~~

Metodický list – Prokazování příjmu v režimu PAUŠÁLNÍ DANĚ (aktualizace)

autor: Kateřina Beránková, KB RISK/CRE

- V případě možnosti využití Transakčního modelu Kalkulačka automaticky vygeneruje email, který uživatel zašle na schránku „ schvalovani.pausalni.dan@kb.cz “, do předmětu mailu je vždy nutné zadat „IČ klienta – Výpočet příjmu paušální daň“. Následně obdrží zpět email s finální hodnotou napočteného ročního příjmu z podnikatelské činnosti, kterou je možné zohlednit. Výstupy pro výpočet Transakčním modelem budou ve všech případech archivovány v rámci výše uvedené mailové schránky.
- V případech, kdy klient nesplní kritéria vyhodnocení podle Transakčního modelu, bude umožněno provést výpočet dle Kalkulace pro příjem od 1 odběratele / 2 odběratelů, případně přes Obratovou metodu výpočtu. Kalkulačka sama nabídne příslušná pole k vyplnění.
 - Kreditní obrát klienta z podnikání = suma příchozích plateb za poslední měsíc
 - V případě doložení souhrnného výpisu za 3 měsíce je nutné provést dopočet kreditního obrátu dle jednotlivých měsíců
 - Transakce nesouvisející s podnikáním = z obrátu klienta z podnikání z doložených výpisů za každé jednotlivé období zadáváme transakce, které nemají vazbu na podnikání. Jedná se o transakce – vklady v hotovosti na účet, převody mezi vlastními účty (včetně převodů z vlastní společnosti nebo z účtů rodinných příslušníků), kauce, vratky, úroky, úvěry, mzda, nájem a další typy příjmů, státní příspěvky/soc. dávky, transakce související se sázením, pojištěním, výplatou fondů, přeplatky na energiích
- Pro konečný výsledek (jako podklad k rozhodnutí) je rozhodující výstup z Kalkulačky odsouhlasený schvalovatelem a uložený v eArchivu.

Poznámka: případy klientů v režimu paušální daně nesplňující stanovené podmínky, je možné posoudit pouze formou individuálního posouzení v pravomoci útvaru Schvalování, vyjma případů, kde není IPR umožněno.

Procesní postup v praxi:

UŽIVATEL-PORADCE – pro výpočet bonity použije Kalkulačku paušální daně vystavenou na intranetu KB bydlení.

V případě Transakčního modelu odesílá uživatel požadavek na výpočet příjmu na sdílenou mailovou schránku schvalovani.pausalni.dan@kb.cz. Následně obdrží zpět finální hodnotu příjmu, který je možné zohlednit. Příslušný email se finální hodnotou napočteného příjmu ukládá zpracovatel do eArchivu, bude uložen v eArchivu.

V případě příjmu od 1 odběratele / 2 odběratelů NEBO v případě výpočtu přes Obratovou metodu výpočtu, ukládá uživatel výstup z příslušné Kalkulačky paušální daně do eArchivu.

Metodický list – Prokazování příjmu v režimu PAUŠÁLNÍ DANĚ (aktualizace)

autor: Kateřina Beránková, KB RISK/CRE

ZPRACOVATEL – pro kontrolní výpočet bonity použije Kalkulačku paušální daně vystavenou na intranetu. V případě transakčního modelu odesílá požadavek příjmu na výpočet na sdílenou mailovou schránku schvalovani.pausalni.dan@mpsskb.cz. Následně obdrží zpět finální hodnotu příjmu, který je možné zohlednit.

SCHVALOVATEL – vyhodnotí bonitu dle předložených podkladů. Pro konečný výsledek je rozhodující výstup z Kalkulačky paušální daně odsouhlasený schvalovatelem a uložený v eArchivu.