

Poučení k formuláři „Přehled OSVČ za rok 2005“

1. Obecné informace

PŘEHLED, dle § 24 odst. 2 a 3 zákona č. 592/1992 Sb., v platném znění, je osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) povinna předložit příslušné pobočce Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra České republiky (dále jen ZP MV ČR), u které je registrována, do 8 dnů od podání přiznání k dani z příjmu za zdaňovací období 2005. Přehled odevzdává i OSVČ, která má daň stanovenou paušální částkou nebo OSVČ, na kterou byl prohlášen konkurs. Nebylo-li daňové přiznání předloženo finančnímu úřadu (dále jen FÚ) ve stanovené lhůtě, je OSVČ povinna předložit PŘEHLED u ZP MV ČR nejpozději do 8 dnů po uplynutí lhůty stanovené pro podání daňového přiznání. Povinnost podat přehled o příjmech a výdajích do 8. dubna 2006 má OSVČ i v případě, že není povinna podle zvláštního předpisu daňové přiznání podávat.

Pokud se dodatečně změní skutečnosti uvedené v tomto PŘEHLEDU, je OSVČ povinna do 8 dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděla, podat opravný PŘEHLED a do 30 dnů doplatit dlužné pojistné. Nebyl-li PŘEHLED opraven na základě dodatečně zjištěných skutečností (např. opravné nebo dodatečné daňové přiznání, kontrola FÚ apod.), ale pouze opravuje nepřesně nebo chybně vyplněný PŘEHLED, nejedná se o opravný PŘEHLED, ale jen o opravu PŘEHLEDU.

Povinnost podat PŘEHLED mají také OSVČ, které ukončily samostatnou výdělečnou činnost v roce 2005 nebo v roce 2006 před termínem pro odevzdání PŘEHLEDU.

Spolupracující osoba, na kterou je převedena část příjmů a výdajů osoby samostatně výdělečně činné, je považována za OSVČ. Musí tedy být po celou dobu, kdy postupuje jako spolupracující osoba, u zdravotní pojišťovny přihlášená v kategorii OSVČ, musí podávat samostatný PŘEHLED a platit zálohy na pojistné, pokud není od placení záloh osvobozena.

2. Bankovní spojení pojištěnce

IBAN: International Bank Account Number je mezinárodně standardizovaná forma čísla účtu, která jednoznačně identifikuje číslo účtu, příjemce platby, přijímající banku a stát. V souladu se směrnicemi EU je od dubna 2004 IBAN povinně uváděn pro všechny přeshraniční bankovní převody. Číslo účtu ve formátu IBAN Vám sdělí Vaše banka, je uvedeno na výpisech z účtu a novém průkazním lístku k účtu.

3. Přiznání k dani z příjmů

Daňové přiznání za rok 2005 se podává u FÚ nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Zpracovává-li daňové přiznání daňový poradce, prodlužuje se lhůta pro podání daňového přiznání za rok 2005 nejpozději do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období.

4. Prohlášení pojištěnce

Za měsíce, ve kterých OSVČ byla současně zaměstnancem a zaměstnání pro ni bylo hlavním zdrojem příjmů, není povinna platit zálohy na pojistné. Pojistné za takové měsíce zaplatí na základě PŘEHLEDU, nejpozději však do 8 dnů ode dne, kdy bylo nebo mělo být podáno daňové přiznání za rok 2005. Jestliže OSVČ na první straně PŘEHLEDU uvedla, že samostatná výdělečná činnost je pro ni, při srovnání se zaměstnáním, pouze vedlejším zdrojem příjmů a dodatečně dojde ke změně v tom smyslu, že hlavním zdrojem příjmů se stanou příjmy ze samostatné výdělečné činnosti (např. z důvodu ukončení zaměstnání apod.), je povinna o této skutečnosti do 8 dnů informovat pojišťovnu a platit zálohy, vypočtené z vyměřovacího základu za předchozí rozhodné období (řádek 51 tohoto PŘEHLEDU).

Osoby, za které je plátcem pojistného i stát, jsou uvedeny v § 7 odst. 1 zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Jedná se zejména o tyto osoby:

- nezaopatřené dítě,
- poživatel důchodu z důchodového pojištění ČR,
- osoba na mateřské dovolené a další mateřské dovolené, příjemce peněžité pomoci v mateřství a příjemce rodičovského příspěvku,
- osoba pobírající dávky sociální péče z důvodu sociální potřebnosti,
- osoba převážně nebo úplně bezmocná a osoba o ni pečující, osoba pečující o dlouhodobě těžce zdravotně postižené dítě vyžadující mimořádnou péči,
- a další.

Minimální vyměřovací základ pro OSVČ nebyl v roce 2005 stanoven v kalendářním měsíci, ve kterém po celý tento kalendářní měsíc trvala některá z následujících skutečností:

- a) plátcem pojistného byl i stát,
- b) v zaměstnání bylo odvedeno pojistné vypočtené alespoň z minimálního vyměřovacího základu pro zaměstnance,
- c) OSVČ pobírala nemocenské z nemocenského pojištění osob samostatně výdělečně činných,
- d) OSVČ byla osobou s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením, které se poskytuje mimořádné výhody II. nebo III. stupně podle předpisů o sociálním zabezpečení,
- e) OSVČ dosáhla věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplnila další podmínky pro jeho přiznání,
- f) OSVČ celodenně osobně a řádně pečovala alespoň o jedno dítě do 7 let nebo nejméně o dvě děti do 15 let věku. Za celodenní péči není považována péče u OSVČ, která umístila dítě předškolního věku do zařízení na dobu přesahující 4 hodiny denně, nebo dítě školou povinné do zařízení na dobu přesahující vyučování, nebo dítě umístila do zařízení s celotýdenním nebo celoročním provozem.

5. Razítko finančního úřadu

Zároveň s PŘEHLEDEM je OSVČ povinna předložit pobočce ZP MV ČR doklad o dni podání daňového přiznání. Za tento doklad se považuje buď potvrzení na 1. straně PŘEHLEDU nebo potvrzení na zvláštním formuláři, případně potvrzená kopie daňového přiznání (1. strana). Pokud bylo daňové přiznání podáno na FÚ poštou, považuje se za doklad o dni podání daňového přiznání i podací lístek o odeslání daňového přiznání na FÚ potvrzený poštou.

6. Pojistné OSVČ

Řádek 1

Příjmy ze samostatně výdělečné činnosti v roce 2005. U spolupracující osoby se uvede podíl na společných příjmech. U společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví se uvede dílčí základ daně, připadající na příjmy dle § 7 zákona o daních z příjmů. Zahnují se veškeré příjmy z roku 2005, i ty, které jsou pro daňové účely rozděleny na více let.

Řádek 2

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatně výdělečné činnosti v roce 2005. U spolupracující osoby se uvede podíl na společných výdajích. U společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví se uvede 0. Zahnují se veškeré výdaje z roku 2005. Výše ztráty za předchozí zdaňovací období, uplatňovaná pro daňové účely, se nezahrnuje.

Řádek 4

Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2005 trvala samostatná výdělečná činnost.

Řádek 5

Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u ZP MV ČR.

Řádek 6

Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2005 hlavním zdrojem příjmu. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ.

Řádek 9

Částka 8 460 Kč x počet měsíců uvedených v řádku 6.

Řádek 12

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: řádek 1 – řádek 2.

Řádek 14

0,45 x řádek 12

Pokud je tato částka menší než částka z řádku 9, zapíše se částka řádku 9.

Pokud je tato částka větší než 486 000 Kč, zapíše se 486 000 Kč.

Řádek 15

(řádek 14 x řádek 5) : řádek 4

Řádek 16

Pojistné za rok 2005: 0,135 x řádek 15. Zaokrouhleno na celé Kč nahoru.

7. Přepatek (Doplatek)**Řádek 41**

Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2005, odvedených na účet ZP MV ČR a nevráceného přeplatku podle PŘEHLEDU za rok 2004, použitého na úhradu záloh v roce 2005. Zahnují se platby za rok 2005 provedené do 8. dne po skončení zdaňovacího období včetně. Nezahnují se platby penále, pokud, doplatky na základě dřívějších PŘEHLEDŮ a úhrady pojistného za měsíce, v nichž byl pojištěnec "osobou bez zdanitelných příjmů".

Řádek 43

Přepatek (Doplatek): řádek 41 – řádek 16

+ = PŘEPLATEK

- = DOPLATEK

Doplatek pojistného je splatný do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2005.

Prokázaný přepatek poukáže příslušná pobočka ZP MV ČR na účet plátce pojistného ve lhůtě stanovené zákonem. Při posuzování výše přeplatku přihlíží zdravotní pojišťovna k tomu, zda plátce nemá vůči zdravotní pojišťovně splatný závazek (dluh, penále atd.). Pojištěnec uvede na první straně tohoto PŘEHLEDU, zda žádá o vrácení přeplatku nebo o jeho použití na úhradu záloh na pojistné v dalším období.

8. Nová výše zálohy**Řádek 51**

Nová výše zálohy: $Z = (0,135 \times 0,50 \times \text{řádek 12}) : \text{řádek 4}$

Zaokrouhleno na korunu nahoru. Význam mají pouze kladné hodnoty zálohy. Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka pojistného z minimálního vyměřovacího základu, zapíše se částka pojistného z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ vychází z 50% průměrné měsíční mzdy vyhlášené ministerstvem zdravotnictví ve Sbírce zákonů sdělením. Dle sdělení MZ č. 261/2005 Sb. je minimální vyměřovací základ OSVČ pro rok 2006 roven částce 9 017,50 Kč, z toho minimální měsíční záloha na pojistné činí 1 218 Kč. OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ (viz poučení bod 4), zapíše částku vypočtenou podle vzorce. Pokud vyjde záloha větší než 5 468 Kč, zapíše se 5 468 Kč.

Nová výše zálohy musí být placena poprvé za kalendářní měsíc, ve kterém byl nebo měl být podán tento PŘEHLED a platí se ve stejné výši (není-li plátcí schválena pobočkou ZP MV ČR žádost o snížení zálohy - nebo nedojde-li ke změně minimálního vyměřovacího základu) ještě za měsíc, předcházející měsíci, kdy bude obdobný PŘEHLED předložen v roce 2006.

Snížení zálohy není možné bez podání „Žádosti o snížení zálohy“ a jejího kladného vyřízení příslušnou pobočkou ZP MV ČR. Snížení zálohy je platné pouze po dobu 3 měsíců, poté je nutno, při trvání důvodu pro snížení zálohy, podat novou „Žádost o snížení zálohy“. Pokud důvody pro snížení zálohy v průběhu 3 kalendářních měsíců následujících po snížení zálohy již netrvají, je plátce povinen zvýšit zálohu na výši uvedenou na řádku 51 v tomto PŘEHLEDU.

V měsíci, ve kterém je OSVČ současně zaměstnána a zaměstnání je jejím hlavním zdrojem příjmů, není povinna platit zálohy na pojistné. Vypočtenou výši zálohy přesto uvede taková OSVČ na řádku 51. Pokud tato OSVČ přestane být zaměstnána, případně zaměstnání pro ni přestane být hlavním zdrojem příjmů (i na část kalendářního měsíce), oznámí tuto skutečnost příslušné pobočce ZP MV ČR a platí zálohy uvedené na řádku 51, nejméně však zálohu v minimální výši.

9. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

Pro případ, že zároveň s PŘEHLEDEM předkládáte doklad o dni podání daňového přiznání na samostatné příloze, uveďte počet listů přílohy do vyznačeného rámečku.

Dotazy Vám zodpoví všechna pracoviště ZP MV ČR. Obecné informace, seznam jednotlivých pracovišť s čísly účtů a další informace je možno nalézt také na internetové adrese: www.zpmvcr.cz.