V y h l á s e n i e p r e d k l a d a t e ľ a

K návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony boli predložené viaceré zásadné pripomienky v rámci medzirezortného pripomienkového konania. V rámci rozporového konania k zásadným pripomienkam sa nepodarilo odstrániť rozpory v nasledujúcich oblastiach:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Por. č.** | **Subjekt** | **Pripomienka** | **Typ** | **Stanovisko Ministerstva financií SR** |
|  |  | **Zásadné pripomienky k čl. I.** |  |  |
| **1.** | **RÚZ SR** | **Spresnenie nepeňažného plnenia.**  RÚZ navrhuje nad rámec novely zákona spresniť nepeňažné plnenie tak, aby za príjem zo závislej činnosti sa považovalo aj navýšenie nepeňažného plnenia a suma sa vypočíta podľa prílohy č. 6 zákona o dani z príjmov. Podstata navýšenia spočíva v tom, že dôjde k navýšeniu príjmu o výšku odvodov a dane z príjmu zo závislej činnosti a v plnej výške ju uhradí zamestnávateľ. | **Z** | Ministerstvo financií SR nepovažuje uvedenú úpravu podľa § 5 ods.3 písm. d) za potrebnú, nakoľko sa zamestnávateľ sám môže rozhodnúť o akú sumu preddavku na daň a poistného navýši nepeňažné plnenie. Výpočet nepeňažného plnenia podľa prílohy č. 6 ZDP má odporúčací charakter. K problematike sa v súčasnosti pripravuje metodický pokyn.  **Rozpor trvá.** |
| **2.** | **RÚZ SR** | **Zavedenie daňových zvýhodnení pre životné poistenie.**  RÚZ navrhuje rozšíriť návrh novely aj o zvýhodnenia týkajúce sa dlhodobého investičného životného poistenia. RÚZ tak zásadne rozporuje zavedenie konkurenčnej výhody iba v prospech tých subjektov, ktorými sú poskytovatelia finančných služieb dlhodobého investičného sporenia oproti napr. poisťovniam. Pri investovaní fyzických osôb do investičného životného poistenia tak bude dochádzať k tomu, že výnosy z cenných papierov investovaných prostredníctvom investičného životného poistenia budú zdaňované, pričom výnosy tých istých cenných papierov pri investovaní priamo na kapitálovom trhu budú od dane oslobodené. | **Z** | Ministerstvo financií SR považuje navrhovanú daňovú úľavu pre životné poistenie nad rámec novely, ktorá v súlade s úlohou C.10 z uznesenia vlády SR č.191/2014 z 23. 4. 2014 ku Koncepcii rozvoja kapitálového trhu má za cieľ podporiť investovanie na kapitálovom trhu.  Životné poistenie spojené s investičnými fondmi sú štruktúrovanými produktmi, ktorých podpora priamo nesúvisí s plnením úloh z Koncepcie rozvoja kapitálového trhu. Okrem toho návrh nepočíta ani s osobitnými daňovými úľavami pre produkty kolektívneho investovania a bolo by nesystémové zaviesť túto podporu pre sektor poisťovníctva využívajúci ako poklad substitučného štruktúrovaného produktu práve investičné fondy. Životné poistenie je zo svojej podstaty dlhodobý finančný produkt, dokonca v časovom horizonte presahujúcom navrhovaných 15 rokov. **Rozpor trvá.** |
| **3.** | **RÚZ SR** | **Zavedenie daňových zvýhodnení pre životné poistenie.**  RÚZ navrhuje rozšíriť nezdaniteľnú časť základu dane aj o príspevky na životné poistenie, zaplatené v danom zdaňovacom období, pričom na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane nesmie byť takáto poistná zmluva zrušená pred dovŕšením 60. roku života poisteného, a dĺžka jej trvania nesmie byť kratšia než 10 rokov. V prípade porušenia ustanovení by bol daňovník povinný dodatočne zaplatiť daň vo výške rozdielu medzi výškou dane, ktorá by bola zaplatená za všetky zdaňovacie obdobia za predpokladu porušenia týchto podmienok, a výškou skutočne zaplatenej dane za toto obdobie. | **Z** | Navrhovaná daňová úľava pre životné poistenie je nad rámec novely, ktorá v súlade s úlohou C.10 z uznesenia vlády SR č.191/2014 z 23. 4. 2014 ku Koncepcii rozvoja kapitálového trhu má za cieľ podporiť investovanie na kapitálovom trhu.  Životné poistenie spojené s investičnými fondmi sú štruktúrovanými produktmi, ktorých podpora priamo nesúvisí s plnením úloh z Koncepcie rozvoja kapitálového trhu. Okrem toho návrh nepočíta ani s osobitnými daňovými úľavami pre produkty kolektívneho investovania a bolo by nesystémové zaviesť túto podporu pre sektor poisťovníctva využívajúci ako poklad substitučného štruktúrovaného produktu práve investičné fondy. Životné poistenie je zo svojej podstaty dlhodobý finančný produkt, dokonca v časovom horizonte presahujúcom navrhovaných 15 rokov.  Okrem toho navrhovaná daňová úľava pre životné poistenie by bola duplicitná, teda tak na vstupe pri založení poistenia ako pri výstupe po ukončení poistenia, čo by bolo neštandardné pokiaľ ide o rozsah daňovej úľavy aj v porovnaní s navrhovaným dlhodobým investičným sporením, kde sa daňová úľava uplatňuje až pri výstupe.  V zásade pokladáme model daňovej úľavy pri výstupe za viac motivujúci pre klienta, pokiaľ ide o posilnenie motivácie k dlhodobému sporeniu. Model daňovej úľavy na vstupe môže byť zneužitý aj marketingovú motiváciou pre predaj daného produktu a v konečnom dôsledku viesť tzv. misselingu.  Pripomienka je nekonzistentná s odôvodnením k bodu 1, nakoľko zavádza daňovú úľavu len pre životné poistenie, teda by išlo o konkurenčnú výhodu oproti iným finančným produktom.  **Rozpor trvá.** |
| **4.** | **RÚZ SR** | **Rozšírenie odpisu pohľadávky a tvorby opravnej položky pre lízingové spoločnosti.**  RÚZ navrhuje rozšíriť odpis pohľadávky subjektami podľa zákona o spotrebiteľských úveroch a lízingovými spoločnosťami, pričom pri týchto subjektoch nemusí byť splnená podmienka jej predošlého zahrnutia do zdaniteľných príjmov. RÚZ ďalej navrhuje rozšíriť aj tvorbu opravných položiek vytváraných týmito subjektmi k pohľadávke, pri ktorej je riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, za podmienok ustanovených v odsekoch 10 alebo 14, pričom nemusí byť splnená podmienka jej predošlého zahrnutia do zdaniteľných príjmov. | **Z** | Ministerstvo financií SR uvádza, že výnimka v § 19 ods. 2 písm. h) zákon o dani z príjmov umožňuje považovať za daňový výdavok aj odpis pohľadávky, ktorá nebola zahrnutá do zdaniteľných príjmov, a to:   * odpis istiny z nesplatenej pôžičky len u vybraných subjektov, t. j. u bánk a u daňovníkov, ktorí vykonávajú obchodnú činnosť spočívajúcu v poskytovaní spotrebiteľských úverov.   Ide o subjekty, na ktorých činnosť vo forme poskytovania úverov je potrebné povolenie Národnej banky Slovenska.  Rovnako ako u bežného daňovníka, ktorý poskytne pôžičku neumožňuje zákon túto pohľadávku (istinu) daňovo odpísať na základe zákonných dôvodov, neumožňuje sa túto pohľadávku (istinu) odpísať ani u iných subjektov. Ak lízingové spoločnosti chcú poskytovať aj spotrebiteľské úvery podľa zákona č. 129/2010 Z. z., sú podľa tohto zákona povinné na túto činnosť získať od 1.4.2015 oprávnenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov.  V § 21a sú síce určité subjekty vyňaté z pravidiel nízkej kapitalizácie, avšak primárne toto ustanovenie hovorí o úprave základu dane v prípade závislých osôb, t.j. nedotýka sa všetkých daňových subjektov a z tohto dôvodu boli určité subjekty vyňaté z pravidiel nízkej kapitalizácie (medzi nimi aj lízingové spoločnosti). Nemožno ich však stotožňovať so subjektmi poskytujúcimi úver, na ktoré by sa mal aplikovať § 19 ods. 2 písm. h) zákona o dani z príjmov.  **Rozpor trvá.** |
| **5.** | **RÚZ SR**  **AZZZ SR** | RÚZ a AZZZ navrhujú doplniť, čo sa bude považovať za **vstupnú cenu finančného majetku** v prípade, ak prijímateľ nepeňažného vkladu prevezme pôvodnú cenu finančného majetku podľa § 17d (napr. obchodného podielu) a následne dôjde k zvýšeniu hodnoty finančného majetku (obchodného podielu) napr. ďalším vkladom do základného imania alebo vkladom do ostatných kapitálových fondov (mimo základného imania). Súčasne znenie zákona ani návrh novely zákona takúto situáciu nerieši, a z dôvodu aplikačnej praxe je preto potrebné upraviť danú situáciu. | **Z** | Akákoľvek zmena základného imania (zvýšenie resp. zníženie) musí byť vykonaná v súlade s Obchodným zákonníkom a zapisuje sa do obchodného registra. Zmena základného imania v Obchodnom registri predstavuje operáciu, ktorá sa musí premietnuť aj v účtovníctve účtovnej jednotky a účtovná jednotka musí vedieť identifikovať, z akého dôvodu k tejto zmene prišlo. Zákon o dani z príjmov zároveň skúma vplyv tejto účtovnej operácie na základ dane. Nepovažujeme za potrebné zapracovať navrhovanú úpravu do zákona o dani z príjmov, keďže každá operácia (zmena základného imania) sa podľa zákona o dani z príjmov posúdi samostatne a rovnako sa samostatne uplatní aj pri určení vstupnej ceny finančného majetku podľa § 25a a jej uplatnení do daňových výdavkov.  **Rozpor trvá.** |

|  |
| --- |
| Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke:  ASL SR – Asociácia súkromných lekárov SR |

AZZZ SR - Asociácia zamestnávateľských zväzov a združení SR

MH SR – Ministerstvo hospodárstva SR

SLK – Slovenská lekárska komora

SKZL – Slovenská komora zubných lekárov

RUZ - Republiková únia zamestnávateľov

ZCR SR – Zväz cestovného ruchu SR