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 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.** | |  |  | |
|  | | **ZMOS** | **K bodu 6 a 46**  V § 5 ods.7 písm. a) žiadame vypustiť navrhovaný text a ponechať pôvodné znenie. Odôvodnenie: rozšírenie vzdelávacích aktivít aj na formy napr. celoživotného vzdelávania a zvyšovania kvalifikácie je osobným „statkom“ a benefitom zamestnanca, ktorý nemôže byť podporovaný oslobodením od dane z príjmov s dopadom na rozpočet samospráv. | | **Z** | Návrh zákona stále viaže oslobodenie vzdelávania ako nepeňažného plnenia zamestnanca na činnosť alebo podnikanie zamestnávateľa. V návrhu zákona sa takisto upravuje podmienka trvania pracovnoprávneho (štátnozamestnaneckého) vzťahu zamestnanca u zamestnávateľa, ak ide o zvyšovanie stupňa vzdelania na vysokoškolské vzdelanie 1. alebo 2. stupňa.  V tomto zmysle bola upravená aj dôvodová správa. V dôvodovej správe bolo tiež spresnené, že ak pôjde o rôzne aktivity v rámci celoživotného vzdelávania, ktoré nemajú priamy súvis s činnosťou alebo podnikaním zamestnávateľa, tieto nebudú oslobodeným nepeňažným plnením u zamestnanca a tiež nebudú daňovým výdavkom u zamestnávateľa. | |
|  | | **ZMOS** | **K bodu 70**  V § 34 ods. 1 a 2 žiadame ponechať súčasné znenie a vypustiť navrhované znenie Odôvodnenie: Podľa názoru ZMOS nie je v prípade daňovníkov, ktorí sú fyzickými osobami žiadny dôvod na úpravu preddavkov. | | **Z** | Navrhované ustanovenie upravuje platenie preddavkov na daň z vykonávanej podnikateľskej činnosti, zjednodušuje výpočet poslednej známej daňovej povinnosti. Jediné príjmy, ktoré už navrhované znenie neobsahuje, sú príjmy z prenájmu a príležitostnej činnosti, nakoľko môže ísť o jednorázové príjmy, ktoré by aj tak mohli (väčšinou) podliehať následnému vráteniu. Jedná sa iba o časové posunutie všetkých zdaniteľných príjmov, z ktorých sa daň vyberie po skončení zdaňovacieho obdobia.  Uvedené zjednodušenie bolo aj predmetom Analýzy zjednodušenia výpočtu základu dane pre malé a stredné podniky, ktorá bola predložená vláde v decembri 2018 a vzatá vládou na vedomie v januári 2019. | |
| 1. **2.** | | **ZMOS** | **K § 5 ods. 7**  V § 5 ods. 73 žiadame vypustiť navrhovaný text a ponechať súčasne platné znenie Odôvodnenie: rozšírenie rozsahu oslobodení bude realizované na úkor zdrojov miest a obcí. | | **Z** | Opatrenie je zavedené za účelom zvýšenia mobility pracovnej sily v čase jej nedostatku. | |
|  | | **ZMOS** | **K prílohe č. 2 Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu**  V tabuľkách č. 3.4. – 3.9. žiadame vyčísliť dopady aj na daňovníkov, ktorí sú fyzickými osobami. Odôvodnenie: Návrhom zákona sa niektoré opatrenia pri zmene odpočtu daňovej straty, zavedení nových pravidiel odpisovania, podpory elektromobility, zmien pri uplatňovaní super odpočtu, zavedenia možnosti tvorby opravných položiek dotknú aj podnikateľov - fyzických osôb. | | **Z** | Vplyv na fyzické osoby – podnikateľov bude zanedbateľný vzhľadom na to, že výrazná časť z nich si uplatňuje paušálne výdavky. | |
| 1. **3.** | | **RÚZ SR** | Zásadná pripomienka k čl. I. opatrenie na odstránenie škody spôsobenej daňovým subjektom v roku 2011 v SR zavedením dane z emisných kvót bezodplatne pripísaných na účet daňovníka vedený v registri emisných kvót.  Schválením zákona č. 548/2010 Z. z., ktorý zmenil a doplnil zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o dani z príjmov“) a zaviedol novú daň z emisných kvót bezodplatne pripísaných na účet daňovníka vedený v registri emisných kvót V súčasnosti prebiehajú v Slovenskej republike (ďalej iba SR) spory o vrátenie nezákonne vyberanej dane z emisných kvót za rok 2011. Predpokladá sa, že tieto súdne spory budú rozhodnuté v prospech daňových subjektov, ktoré zaplatili daň z emisných kvót za rok 2011, nakoľko Súdny dvor Európskej únie (šiesta komora) svojím rozsudkov zo dňa 12. apríla 2018 vo veci C-302/17 (PPC Power a.s. proti Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky a Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty), rozhodol takto: „Smernica 2003/87/ES Európskeho parlamentu a Rady z 13. októbra 2003, o vytvorení systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov v spoločenstve, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 96/61/ES, sa má vykladať v tom zmysle, že bráni vnútroštátnej právnej úprave, ako je vnútroštátna právna úprava dotknutá vo veci samej, ktorá zdaňuje bezodplatne pridelené emisné kvóty skleníkových plynov, ktoré podniky podliehajúce systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov predali alebo nevyužili, vo výške 80 % ich hodnoty.“ V dôsledku vzniknutej situácie žiadame Ministerstvo financií SR, aby v zmysle § 13 zákona č. 567/1992 Z. z. o rozpočtových pravidlách Slovenskej republiky za účelom naplnenia zodpovednosti vlády SR za hospodárenie s rozpočtovými prostriedkami, zamedzila nehospodárnemu čerpaniu prostriedkov na súdne spory (trovy, poplatky ...) a na primerané úroky za nezákonné zadržiavanie finančných prostriedkov a zabezpečilo zákonnou úpravou (napríklad novelou zákona o dani z príjmov, ktorej súčasťou, aj keď nezmyselne, bola daň z emisných kvót) vrátenie nezákonne vybranej dane z emisných kvót za rok 2011 všetkým daňovým subjektom, ktorí túto daň zaplatili na základe žiadosti daňového subjektu, ktorú daňový subjekt predloží správcovi dane a ktorej povinnou prílohou budú kópia podaného daňového priznania/daňových priznaní, kópie výpisov z bankových účtov o úhrade dane (preddavkov aj doplatkov) a tiež rôzna ďalšia dokumentácia v danej veci, ktorú daňový subjekt v minulosti predložil správcovi dane. Uvedené žiadame zrealizovať v čo najskoršom časovom horizonte, aby sa výška súdnych trov a primeraných úrokov za neoprávnené zadržiavanie finančných prostriedkov nezvyšovala – napr. novelu zákona pripraviť a pripomienkovať v skrátenom pripomienkovacom konaní a následne prejednať v parlamente v rámci skráteného legislatívneho konania, nakoľko hrozia štátu značné hospodárske škody. Zabezpečiť schválenie novely zákona napr. s účinnosťou od 01.09.2019 tak, aby daňové subjekty mohli podať žiadosť o vrátenie dane do 3 mesiacov odo dňa účinnosti zákona a aby správca dane bol povinný vrátiť túto nezákonnú daň do 2 mesiacov odo dňa doručenia žiadosti daňového subjektu. Odôvodnenie: Spoločenstvo a jeho členské štáty súhlasili s plnením svojich záväzkov znížiť antropogénne emisie skleníkových plynov pod Kjótskym protokolom. Za účelom plnenia týchto záväzkov prijali Smernicu 2003/87/ES Európskeho parlamentu a Rady z 13. októbra 2003, o vytvorení systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov v spoločenstve, ktorou sa mení a dopĺňa Smernica Rady 96/61/ES (ďalej „Smernica“), ktorá má, okrem iného, za cieľ prispievať k účinnejšiemu plneniu záväzkov EÚ a členských štátov prostredníctvom efektívneho európskeho trhu s emisnými kvótami skleníkových plynov a čonajmenšieho zníženia hospodárskeho rozvoja a zamestnanosti, ako to vyplýva z jej Článku 1 s názvom „Predmet“, kde sa hovorí: „Táto smernica zriaďuje systém obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov v spoločenstve (ďalej len ,systém spoločenstva‘) na podporu znižovania emisií skleníkových plynov finančne a ekonomicky výhodným spôsobom.“ V Článku 10 tej istej Smernice s názvom „Spôsob prideľovania“ sa tiež, okrem iného, uvádza: „Pre päťročné obdobie začínajúce 1. januára 2008 pridelia členské štáty najmenej 90 % kvót zadarmo.“ V zmysle Smernice 2003/87/ES boli členské štáty povinné vypracovať pre každé obchodovateľné obdobie národný alokačný plán (ďalej ako „NAP“), v ktorom okrem iného mali upraviť, aké množstvo emisných kvót bude rozdelené medzi účastníkov obchodovania s emisnými kvótami a akým spôsobom a metódami budú tieto prideľované za účelom venovania zvýšenej pozornosti environmentálnym aktivitám, zameraným na znižovanie vypúšťania emisií, na zmenu technológie výroby a investovanie do nových technológií, pri ktorých by dochádzalo k podstatnému znižovaniu emisií CO2, resp. niekde aj k ich úplnému eliminovaniu. Prideľované kvóty mali byť motivujúcim prvkom pre jednotlivé krajiny a spoločnosti, aby svoje technologické zariadenia posunuli na podstatne vyššiu úroveň a zabránili znečisťovaniu životného prostredia vypúšťaním nežiadúcich emisií. Na obsah NAP jednotlivých členských štátov dohliada Európska komisia (ďalej len EK). Pokiaľ EK vyhodnotí, že NAP alebo ktorýkoľvek z jeho aspektov je nekompatibilný s kritériami uvedenými v smernici, môže EK zamietnuť NAP. Ak je NAP v súlade s pravidlami zavedenými Smernicou, EK schváli NAP. V slovenskom NAP na roky 2008 – 2012, schválenom EK, bolo uvedené, že 90 % emisných kvót by malo byť pridelené bezodplatne. Možnosť zdaňovania bezodplatne pridelených emisných kvót v slovenskom NAP na roky 2008 – 2012 uvedená nebola. V čase prípravy tohto návrhu novely zákona aj v čase jeho schvaľovania mala Národná rada SR, ako aj štátne orgány v oblastí daní, a to či už daňové úrady, Finančná správa a Ministerstvo financií, vedomosť o tom, že zavedenie tejto dane je v rozpore s právom EÚ, aj s Ústavou SR. Prvý krát na to boli upozornení rozhodnutím prezidenta SR zo dňa 16.12.2010, keď vrátil do parlamentu zákon z 1.12.2010, v ktorom poukázal na tento rozpor, disponovali informáciami o tom, že zdanenie emisných kvót 80% daňou je v rozpore so Smernicou 2003/87/ES, ktorá hovorí o prideľovaní emisných kvót ako o bezodplatnom a kde Slovenská republika predložila v minulosti aj 5 ročný plán, v ktorom úvaha o zdanení nielenže nebola uvedená, ale nebola ani naznačená. Z čoho jasne vyplýva, že dodatočne schválenie dane z emisných kvót vo výške 80% bolo takto v rozpore s Ústavou SR, článku 1, 2, ktorým sa Slovenská republika zaviazala k dodržiavaniu smerníc EÚ. Krátko po zavedení tejto úpravy si slovenský zákonodarca uvedomil, že takáto daň nie je v súlade ani s ústavným právom, ani s právom európskej únie, a tak sa začalo pracovať na jeho zrušení tak, že 37 poslancov Národnej rady SR podalo návrh na pozastavenie účinnosti § 51b zákona o dani z príjmov na Ústavný súd SR. Dňa 13.06.2012 Ústavný súd SR pozastavil účinnosť ustanovenia § 51b zákona o dani z príjmov, predovšetkým z dôvodu, že bol potvrdený rozpor dane z emisných kvót s právom EÚ. Daň z emisných kvót sa stala predmetom skúmania Európskej komisie, a to konkrétne prostredníctvom jej Generálneho direktoriátu pre klimatické záležitosti. V Uznesení Ústavného súdu SR č. PL. ÚS 114/2011-179 zo dňa 13. júna 2012, ktorým Ústavný súd SR pozastavil účinnosť § 51b zákona o dani z príjmov, sa okrem iného uvádzajú základné výhrady Európskej komisie k dani z emisných kvót, ktoré vyplývajú z komunikácie medzi Európskou komisiou a zástupcami Slovenskej republiky v liste zo dňa 18.05.2011 (detaily je možné pozrieť na str. 11 – 16 v uznesení): - rozpor dane z emisných kvót so Smernicou 2003/87/ES, - sadzba dane z emisných kvót je konfiškačná, - vplyv na hodnotu emisných kvót, - rozpor so zásadou istoty, - daň znižuje ekonomickú motiváciu znižovať emisie, - udeľovanie povinnosti prevádzkovateľom v rozpore so Smernicou, - prípadná nadalokácia nesmie byť dôvodom na zmenu pravidiel, - zákaz spätnej zmeny podmienok na udelenie emisných kvót, - rozpor dane s cieľmi Smernice. Rozsudok Súdneho dvora Európskej únie z 12. apríla 2018 vo veci C-302/17 Súdny dvor Európskej únie (šiesta komora) svojím rozsudkom z 12. apríla 2018 vo veci C-302/17 (PPC Power a.s. proti Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky a Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty) (Príloha č. 9), rozhodol takto: „Smernica 2003/87/ES Európskeho parlamentu a Rady z 13. októbra 2003, o vytvorení systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov v spoločenstve, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 96/61/ES, sa má vykladať v tom zmysle, že bráni vnútroštátnej právnej úprave, ako je vnútroštátna právna úprava dotknutá vo veci samej, ktorá zdaňuje bezodplatne pridelené emisné kvóty skleníkových plynov, ktoré podniky podliehajúce systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov predali alebo nevyužili,vo výške 80 % ich hodnoty.“ Predmetom rozhodovania bol návrh na začatie prejudiciálneho konania, podaný rozhodnutím Krajského súdu v Bratislave (Slovensko) z 15. februára 2017 a doručený Súdnemu dvoru 24. mája 2017, ktorý súvisí s konaním spoločnosti PPC Power a.s. proti Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky a Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty. Svojou otázkou sa vnútroštátny súd v podstate pýta, či sa má Smernica 2003/87/ES vykladať v tom zmysle, že bráni vnútroštátnej právnej úprave, ako je vnútroštátna právna úprava dotknutá vo veci samej, ktorá zdaňuje bezodplatne pridelené emisné kvóty skleníkových plynov, ktoré podniky podliehajúce systému obchodovania s emisnými kvótami skleníkových plynov predali alebo nevyužili, vo výške 80 % ich hodnoty. Odobratím takmer celej hospodárskej hodnoty emisných kvót táto daň vedie k úplnému potlačeniu stimulačných mechanizmov, na ktorých je postavený systém obchodovania s emisnými kvótami, a v dôsledku toho k potlačeniu stimulov určených na podporu zníženia emisií skleníkových plynov. Podniky, ktorým sa odoberie 80 % hospodárskej hodnoty emisných kvót, stratia takmer všetky stimuly investovať do opatrení na zníženie svojich emisií, ktoré by im umožnili dosiahnuť zisk z predaja svojich nevyužitých kvót. Súdny dvor uvádza, že preto je potrebné konštatovať, že dôsledkom tohto zdanenia je potlačenie zásady bezodplatnosti prideľovania emisných kvót skleníkových plynov upravenej v Článku 10 Smernice a ohrozenie cieľov sledovaných touto Smernicou. A v dôsledku toho je potrebné odpovedať na položenú otázku tak, ako je vyššie uvedené znenie rozhodnutia tohto rozsudku. Následne boli zverejnené aj v SR rozsudky - Rozsudok Krajského súdu v Bratislave z 13. júna 2018 – spisová značka 2S/41/2012 a Rozsudok Krajského súdu v Bratislave z 26. septembra 2018 – spisová značka 2S/4/2018. | | **Z** | MF SR analyzuje možnosti riešenia tejto situácie, predovšetkým vo väzbe na zánik práva vyrubiť daň. | |
| 1. **4.** | | **KOZ SR** | **K § 11**  KOZ SR navrhuje znížiť základ dane daňovníka o členské príspevky zaplatené odborovej organizácii. Návrh odôvodňujeme tým, že odborové organizácie vyjednávajú podmienky zamestnávania, podmienky BOZP, úpravu miezd a mzdových zvýhodnení nad rámec zákonných nárokov v častiach, v ktorých to platná právna úprava umožňuje resp. nezakazuje, že sa od nich možno odchýliť, pre všetkých zamestnancov, ale členské príspevky, potrebné na fungovanie sociálneho dialógu platia len členovia odborov. Navrhovaná právna úprava by eliminovala tento diskriminačný prvok. Tento návrh reflektuje aj trendy vývoja v oblasti postoja štátu k odborom ako jednému zo sociálnych partnerov (Česká republika, Rakúsko, SRN). Vplyvy navrhovanej úpravy: Daňový výpadok pri členskej základni a priemernej mzde roku 2018 odhadujeme maximálne na 4 mil. €/ročne. Zamestnanec – člen odborovej organizácie, ktorý si platí členský príspevok, by pri uplatnení takejto odpočítateľnej položky ročne na dani „ušetril“ (získal späť) viac ako dvojmesačné členské. Výpadok z daňových príjmov je zanedbateľný a opatrenie by predstavovalo prvý aktívny a pozitívny krok k podpore sociálneho dialógu a kolektívneho vyjednávania. Hlavným dôvodom uplatnenia tohto opatrenia je, že členské príspevky (náklady) potrebné na fungovanie sociálneho dialógu platia len členovia odborov, ale vyjednané pozitívne opatrenia v rámci zamestnaneckého prostredia využívajú všetci zamestnanci. Primárnym argumentom nie je zvýšiť záujem o členstvo v odborovom združení, keďže „zisk“ z uplatnenia takejto NČZD je zanedbateľný aj pre samotného člena, ale umožniť mu čiastočne znížiť členský príspevok, a zároveň vniesť nepriamu participácia štátu do podpory sociálneho dialógu. Sme presvedčení, že nejde o špecifickú úľavu zameranú na úzku skupinu, ktorá by preferovala vybranú skupinu obyvateľstva, keďže v prípade právnických osôb takáto úľava funguje. V zmysle § 19 ods. 3 písm. n) daňovými výdavkami sú aj členské príspevky vyplývajúce z nepovinného členstva v právnickej osobe zriadenej na účel ochrany záujmov platiteľa v úhrne do výšky 5 % zo základu dane, najviac však do výšky 30 000 eur ročne. Právnické osoby združené v zamestnávateľských zväzoch si teda môžu uplatniť členské príspevky ako daňový výdavok, a teda znížiť si o zákonom určenú výšku základ dane. Pri fyzických osobách, ktoré majú záujem na korektnom sociálnom dialógu a kvalitnom zamestnaneckom prostredí, takáto optimalizácia nie je možná, navyše ide o nepomerne nižšie sumy. | | **Z** | Nezdaniteľná časť základu dane tvorí sociálny prvok v daňovom systéme, ktorý má zvýšiť disponibilný príjem predovšetkým sociálnych skupín s nižším príjmom prostredníctvom zníženia daňového zaťaženia. Zaviesť nezdaniteľnú časť základu dane na príspevky člena odborových organizácii je selektívne opatrenie, ktoré má minimálny sociálny aspekt. Zároveň zvyšuje administratívnu záťaž zamestnancom a zamestnávateľom, ako aj Finančnej správe skomplikovaním výpočtu dane a potreby sledovať platnosť tlačív potvrdzujúcich zaplatenie členského príspevku. | |
| 1. **5.** | | **KOZ SR** | **K § 11**  Zmena výšky nezdaniteľnej časti základu dane: Cieľom navrhovaného opatrenia je zmeniť výšku nezdaniteľnej časti základu dane (NČZD) a naviazať ju na ukazovatele súvisiace s pracovnou činnosťou (minimálnu alebo priemernú mzdu). V súčasnosti je NČZD naviazaná na životné minimum (ako 19,2-násobok), ktoré však dlhodobo stagnovalo, od roku 2013 do 2017. V dôsledku nemenného životného minima, a zároveň rastúcich miezd, čisté mzdy rástli pomalšie ako hrubé, čo malo aj negatívny dopad na príjmy najmä nízkopríjmových domácností a ich životnú úroveň. Zatiaľ čo v roku 2013 ešte poberatelia minimálnej mzdy boli vďaka dostatočne vysokej nezdaniteľnej časti základu dane „oslobodení“ od platenia dane z príjmu, so stagnujúcim životným minimom musia platiť aj oni daň z príjmov. Systémovým riešením by bolo naviazanie nezdaniteľnej časti na výšku napr. minimálnej mzdy, alebo jej určenie ako určité percento priemernej mzdy v národnom hospodárstve. Týmto úkonom by došlo ku zvýšeniu sumy nezdaniteľnej časti základu dane a zamestnancovi by stúpla čistá mzda. Opatrenie považujeme za nevyhnuté a pomohlo by najmä nízkopríjmovým domácnostiam. Zároveň by sa takto určená nezdaniteľná časť základu dane menila spolu so zmenou miezd v národnom hospodárstve. Výpadok z daňových príjmov môže byť kompenzovaný podstatne výraznejšou progresiou zdaňovania najvyšších príjmov. | | **Z** | Nezdaniteľná časť základu dane ovplyvňuje rozpočtované príjmy dane z fyzických osôb, ktoré sú prerozdeľované medzi obce a VÚC. Vzhľadom na neustálenú metodiku zmeny minimálnej mzdy a komplikáciám pri jej prognózovaní by nebolo možné odhadnúť príjmy z dane z príjmov fyzických osôb na rozpočtované obdobie. | |
| 1. **6.** | | **KOZ SR** | **K § 11 ods. 11**  Zvýšiť strop pre príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie: KOZ SR požaduje zvýšiť strop pre príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (DDS) vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené. Súčasné maximum 180,00 € predstavuje mesačné zníženie základu dane nie samotnej dane len o 15,00 €. Vzhľadom na to, že príspevky sú dobrovoľné a v ľubovoľnej výške, je ťažké určiť ich maximálny strop. Navrhujeme, aby bolo možné príspevky daňovníka na doplnkové dôchodkové sporenie odpočítať od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené a stanoviť maximálnu výšku odpočítaného príspevku na DDS stropom, ktorý by sa mohol odvíjať od napr.: - 1/2 minimálnej mzdy v hospodárstve – pri minimálnej mzde 520 € by to bolo 260 €, resp. ako - 1/4 priemernej mzdy v hospodárstve – pri priemernej mzde 1 013 € by to bolo 253 €. Navrhované opatrenie by pomohlo zatraktívniť DDS pre sporiteľov a posilniť tento inštitút. Od roku 2005 s obmenami existovala právna úprava, ktorá umožňovala uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane do výšky 12 000 Sk (neskôr 398,33 €) na príspevky daňovníka na doplnkové dôchodkové sporenie a finančné prostriedky vynaložené daňovníkom na účelové sporenie a bola zrušená novelou zákona č. 548/2010 Z. z. Aj z tohto dôvodu KOZ SR žiada zvýšenie maximálneho stropu. KOZ SR je presvedčená, že takáto motivácia zamestnanca k sporeniu je efektívnejšia, keďže odmeňuje jeho snahu k zodpovednému zabezpečeniu si budúcnosti. III. pilier predstavuje efektívne doplnenie dôchodkových schém a mal by byť výraznejšie podporený. Aj keď môže byť počet daňovníkov, ktorí si uplatňujú NČZD nízky, podľa údajov MPSVaR SR je počet účastníkov v sporiacej a výplatnej fáze doplnkového dôchodkového sporenia stúpajúci (830 tisíc k 31.12.2018), čo predstavuje dostatočne veľký potenciál na to, aby sa III. pilier ešte zatraktívnil. Nižší počet daňovníkov súvisí najmä s podmienkou definovanou zákonom v § 11 ods. 12, ktorá limituje, kto si môže uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Narastajúci počet účastníkov však naznačuje, že aj počet daňovníkov znižujúcich si základ dane sa každoročne zvyšuje. Takisto nevylučujeme fakt, že nízke výnosy III. piliera neprispievajú k jeho atraktivite, ale sú spôsobené investíciami prevažne v konzervatívnych fondoch, s vysokou mierou okamžitej likvidity a vysokou nákladovosťou, čo je potrebné zmeniť, nevylučuje to však možnosť zvýšiť strop odpočítaného príspevku na DDS. | | **Z** | Súčasný stav uplatňovania nezdaniteľnej časti základu dane na doplnkové dôchodkové sporenie (DDS) ukazuje, že opatrenie je využívané predovšetkým vo veľkých firmách, ktoré používajú tento nástroj ako jeden zo zamestnaneckých benefitov. Nezdaniteľnú časť základu dane na DDS si uplatňujú zamestnanci s vyššími príjmami, kde je nižšie riziko, že budú mať nedostatočné zdroje, ktoré budú môcť čerpať v dôchodkovom veku. | |
| 1. **7.** | | **KOZ SR** | **K § 33 ods. 1 písm. a**  Daňový bonus na dieťa: Podľa § 33 ods.1 písm. a) si môže daňovník uplatniť daňový bonus v sume 22,17 eura mesačne na každé vyživované dieťa žijúce v domácnosti s daňovníkom. O sumu daňového bonusu sa znižuje daň. V zmysle v súčasnosti platného zákona č. 600/2003 Z. z. o prídavku na dieťa a o zmene a doplnení zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení a opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 232/2018 Z. z. o úprave súm prídavku na dieťa a príplatku k prídavku na dieťa je výška prídavku na dieťa 24,34 € mesačne. Požadujeme zosúladenie výšky daňového bonusu a prídavku na dieťa. Priznaním rovnakej výšky by sa daňový bonus zvýšil o 2,17 €/mesačne, 26,04 €/ročne. Podľa § 52 ods. 48 zákona č. 595/2003 Z. z. by sa daňový bonus následne valorizoval rovnakým koeficientom a za rovnaké kalendárne mesiace zdaňovacieho obdobia ako suma životného minima, tak ako prídavok na dieťa. KOZ SR je presvedčená, že negatívny fiškálny vplyv je zanedbateľný a zvýšenie daňového bonusu na dieťa bude mať pozitívny vplyv na príjmy pracujúcich rodičov. Aj keď v roku 2018 došlo k úprave výšky daňového bonusu v zmysle § 33 ods. 1 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a jeho zdvojnásobeniu pre rodičov detí do 6 rokov, KOZ SR odporúčala viaceré úpravy, a to: - priznať zvýšenie daňového bonusu pre všetky deti, teda pre nezaopatrené dieťa podľa zákona č. 600/2003 Z. z., ako aj plnoleté nezaopatrené dieťa podľa § 2 ods. 1 písm. d) tretí bod zákona č. 600/2003 Z. z., keďže náklady na vzdelanie s vekom dieťaťa priebežne rastú; - v súvislosti s určením hranice 6 rokov z dôvodu zvýšených nákladov rodičov spojených s nástupom do materskej školy a neskôr do prvého ročníka základných škôl upozorňujeme, že nie každé dieťa nastupuje do prvého ročníka vo veku 6 rokov, ale v súčasnosti stále viac detí začína školskú dochádzku až vo veku 7 rokov. | | **Z** | Zosúladenie daňového bonusu na dieťa a prídavku na dieťa nemá ekonomické opodstatnenie. Aj keď oba nástroje slúžia v širšom kontexte na podporu rodín s deťmi, sú v kompetencii rôznych inštitúcii a majú rozdielne formy uplatniteľnosti. | |
| 1. **8.** | | **KOZ SR** | **K § 33a**  Odporúčame zvážiť zvýšenie hranice na priznanie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ods. 1 písm. b), ktorá je určená vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR. Poukazujeme na fakt, že priemerná hrubá mesačná mzda v Bratislavskom kraji túto hranicu prekračuje, pričom životné náklady, najmä náklady na obstaranie nehnuteľnosti sú výrazne vyššie ako v ostatných krajoch. Navyše náklady na bývanie v posledných rokoch neúmerne narástli (rýchlejšie ako rástli príjmy obyvateľstva), čo zhoršuje dostupnosť bývania najmä pre mladých. Odporúčame zvýšiť maximálnu výšku priznaného daňovým bonusom na zaplatené úroky v príslušnom zdaňovacom období. Úprava v § 33a ods. 3 obmedzuje daňový bonus na 50 % zo zaplatených úrokov a zároveň na výšku maximálne 400 €. Táto suma pokrýva úrokové zvýhodnenie 0,8 % pri sume 50 000 € na nehnuteľnosť. Obe podmienky korešpondujú so súčasnou výškou úrokových sadzieb. Kým pri v súčasnosti uplatňovanom príspevku na bývanie bolo možné dosiahnuť takmer nulový úrok aspoň zo sumy 50 000 €, navrhovaná úprava to neumožňuje. Zároveň pri zvýšení úrokových sadzieb sa prakticky bude uznávať daňový bonus na zaplatené úroky v nižšej hodnote ako 50 % zo zaplatených úrokov. Vzhľadom na dve podmienky stanovenia výšky daňového bonusu na zaplatené úroky, navrhujeme v § 33a ods. 3 nahradiť „400“ sumou „500“, čo bude predstavovať maximálnu úľavu vo výške 1 % z 50 000 € pri obstaraní nehnuteľnosti. Cieľom oboch pripomienok je sprístupniť bývanie mladým ľuďom, keďže prakticky neexistuje nekomerčné nájomné bývanie a ceny nehnuteľností sú na historických maximách. | | **Z** | Nad rámec novely zákona.  Parametre uplatnenia si daňového bonusu na zaplatené úroky vychádzajú z predchádzajúceho nastavenia štátneho príspevku pre mladých, ktorý daňový bonus na zaplatené úroky nahrádza. Uplatnená hranica príjmu má zohľadňovať sociálny aspekt opatrenia, ktoré berie ohľad na daňovníkov s nižšími príjmami, pre ktorých je zaobstaranie si nehnuteľnosti náročnejšie v porovnaní s vyššie príjmovými jednotlivcami. Opatrenie je zároveň zamerané na mladých (podmienka veku do 35 rokov), ktorý nedosahujú ešte vysoké príjmy.  Vďaka silnému rastu priemernej mzdy v poslednom období sa zvyšuje aj nominálny nárok. Priemerná mzda v hospodárstve rastie podobným tempom ako ceny nehnuteľností. Na základe údajov od NBS rástla priemerná cena nehnuteľnosti medziročne od 4 do 6 %. Podobnú úroveň by mal dosiahnuť aj medziročný rast priemernej mzdy  Nastavenie limitu malo odzrkadľovať predchádzajúcu úľavu štátneho príspevku pre mladých a zároveň zachovať nástroj fiškálne neutrálny bez dodatočného rastu nákladov pre štát. Zároveň vzhľadom na nízku úroveň úrokových sadzieb nepovažujeme za potrebné navýšenie limitu. | |
| 1. **9.** | | **KOZ SR** | **K § 5 ods. 5 písm. a)**  Vreckové poskytované pri zahraničnej pracovnej ceste: Zamestnávateľ môže zamestnancovi pri zahraničnej pracovnej ceste podľa zákona č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách v znení neskorších predpisov poskytnúť aj vreckové. Vreckové je od 01. januára 2011 príjmom zo závislej činnosti a musia sa z neho platiť odvody a daň, keďže bola obava z neželanej daňovej optimalizácie. Zamestnanci na to doplatili tak, že ho zamestnávatelia vôbec neposkytujú. Navrhujeme, aby vreckové nebolo predmetom dane (úprava § 5 ods. 5 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov) a neželanej daňovej optimalizácii je možné predísť stanovením limitu. | | **Z** | Vreckové poskytované pri zahraničnej pracovnej ceste predstavuje dodatočný príjem zamestnanca. Pri určitých skupinách povolaní slúžilo ako náhrada mzdy so všetkými negatívnymi dosahmi sociálneho a zdravotného zabezpečenia zamestnanca. Oslobodenie vreckového od dane z príjmu narúša neutralitu daňového systému, môže viesť k neželanej daňovej optimalizácií, vytvára precedens pre oslobodenie ďalších príjmov a má negatívny fiškálny efekt na hospodárenie obcí a VÚC. | |
| 1. **10.** | | **KOZ SR** | **K § 5 ods. 7**  Zaradiť plnenia zo Sociálneho fondu medzi príjmy oslobodené od dane: Už v roku 2015 mala KOZ SR k predloženému návrhu zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov jednu obyčajnú pripomienku, kde odporúčala, aby sa v budúcnosti zvážilo rozšírenie oslobodenia príjmov, a teda aby sa zaradili medzi príjmy oslobodené od dane všetky príjmy z prostriedkov sociálneho fondu poskytnuté podľa zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde. Táto pripomienka bola akceptovaná s tým, že MF SR v budúcnosti zváži túto možnosť v nadväznosti na vývoj príjmov štátneho rozpočtu. Rovnakú pripomienku KOZ SR opätovne predložila v roku 2017, kedy bola ekonomická situácia na Slovensku vo veľmi dobrej kondícií a zlepšovali sa aj daňové výnosy a bolo možné pristúpiť k zmenám v daňovom systéme, ktoré budú mať sociálny charakter. Zamestnancom sa zdaniteľné peňažné i nepeňažné príjmy z prostriedkov Sociálneho fondu zdaňujú preddavkovo, štandardnou sadzbou dane. Do roku 2004 sa na časť prostriedkov zo sociálneho fondu daňová povinnosť nevzťahovala vôbec a časť bola zdaňovaná osobitnou sadzbou dane vo výške 10 %. Od roku 2011 sa všetky zdaniteľné plnenia, teda aj plnenia poskytované zo Sociálneho fondu, započítavajú aj do vymeriavacieho základu na platenie odvodov. Výnimku tvorí poskytnutá strava, a novelou z roku 2015 v obmedzenej výške sociálna výpomoc z dôvodu úmrtia blízkej osoby žijúcej v domácnosti zamestnanca, odstraňovania alebo zmiernenia následkov živelných udalostí alebo dočasnej pracovnej neschopnosti zamestnanca, ktorej nepretržité trvanie prekročí prevažnú časť zdaňovacieho obdobia. Teraz sa pridáva aj príspevok zo sociálneho fondu zamestnávateľa, ak je poskytnutý zamestnancovi na preventívnu zdravotnú starostlivosť nad rozsah ustanovený osobitným predpisom. KOZ SR navrhuje oslobodiť od dane všetky ostatné plnenia poskytované z prostriedkov Sociálneho fondu podľa zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde, aby neboli predmetom dane (úprava § 5 ods. 7 zákona o dani z príjmov). Príspevky zo Sociálneho fondu sú sociálneho charakteru, a preto nemôžu byť posudzované štandardne ako príjem zo závislej činnosti. V oblasti zdaňovania príjmov fyzických osôb plynúcich zo zdrojov Sociálneho fondu, ako aj v oblasti plnenia odvodových povinností (zdravotné a sociálne poistenie) nie je v súčasnosti naplnený účel zákona o Sociálnom fonde. Napriek tomu, že zákon umožňuje rôzne spôsoby použitia prostriedkov Sociálneho fondu, v praxi zamestnávatelia často obmedzujú tieto spôsoby použitia najmä na poskytovanie príspevkov na stravovanie (okolo 40 % prostriedkov je využitá práve na tento účel). Hlavným dôvodom je, že tieto príjmy sú oslobodené od daní a odvodov. Podľa štatistického zisťovania Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR o pracovných podmienkach a nákladoch na podnikovú sociálnu politiku bolo plánované použitie Sociálneho fondu prepočítané na zamestnanca za rok 2018 len 171,31 €. Základom na určenie ročného prídelu do fondu je súhrn hrubých miezd alebo platov a zároveň je zákonom stanovené, akým percentom zo súhrnu hrubých miezd alebo platov môže byť prídel tvorený. Z tohto dôvodu je možné vyčísliť prípadný finančný výpadok. Oslobodenie ostatných prostriedkov SF (okrem stravného, ktoré už oslobodené je, a časti sociálnych výpomoci) od daní a odvodov by predstavovalo podľa údajov o tvorbe Sociálneho fondu podľa zisťovania výpadok verejných financií 52 mil. €, z čoho 13 mil. € je daň. Pokiaľ by bol Sociálny fond v priemere tvorený 2 % objemu hrubých miezd a platov v národnom hospodárstve, za rok 2018 by dosiahol objem 600,8 mil. €. Už v súčasnosti je viac ako 40 % Sociálneho fondu oslobodených od daňovo-odvodových povinností, preto by dodatočné oslobodenie predstavovalo pri maximálnej tvorbe sociálneho fondu necelých 235,4 mil. €, z čoho daň by tvorila 59,3 mil. €. | |  | Oslobodenie všetkých príspevkov zo sociálneho fondu od dane by mohlo viesť k neželanej optimalizácii, kedy by zamestnávatelia mohli vyplácať benefity zamestnancom prostredníctvom sociálneho fondu. | |
| 1. **11.** | | **KOZ SR** | **K § 5 ods. 7 písm. b)**  V § 5 ods. 7 písm. b) na konci vety žiadame vypustiť „a suma príspevku na rekreáciu poskytnutého zamestnávateľom zamestnancovi podľa osobitného predpisu,17b)“ Už pri zavádzaní rekreačných poukazov KOZ SR zásadne nesúhlasila, aby boli poskytnuté plnenia oslobodené od daňových a odvodových povinností. Pre zamestnávateľa to znamená zníženie nákladov, ktoré môže viesť, najmä tam kde je povinnosť vyplácať rekreačné poukazy, k presúvaniu časti prostriedkov určených napríklad na odmeny, práve na poukazy, ktoré sú oslobodením nižšie finančne nákladné. Zároveň to vedie k výpadkom na dani z príjmov fyzických osôb, ale najmä na zdravotných a sociálnych odvodoch. | | **Z** | Inštitút rekreačných poukazov je spolu s podmienkami ich poskytovania upravený v osobitných predpisoch ako jeden z nových nástrojov sociálnej politiky podniku od roku 2019. Z dôvodu, že toto opatrenie je v zákone o dani z príjmov upravené len od tohto roka, nebol predmetom návrhu novely zákona. | |
| 1. **12.** | | **KOZ SR** | **K § 9**  Príjmy autorov z autorských honorárov: Navrhujeme zaradiť medzi príjmy oslobodené od dane z príjmu príjmy autorov z autorských honorárov dosiahnuté v jednom kalendárnom roku do celkovej výšky 500,00 €, uvedením tejto výnimky v § 9 zákona o dani z príjmov. Cieľom navrhovanej úpravy je motivovať k publikačnej činnosti. V súčasnosti sú honoráre z príležitostnej publikačnej činnosti veľmi nízke a navyše ide o príjmy podliehajúce dani z príjmov, čo odradzuje od nekomerčnej, prevažne odbornej publikačnej činnosti najmä vysokoškolských učiteľov. Navyše daňový zákon umožňuje takéto oslobodenia napríklad aj pri príjmoch z príležitostného predaja z dvora, či prenájme nehnuteľností. | | **Z** | Autorské honoráre sú podľa súčasne platného zákona o dani z príjmov zvýhodňované viacerými spôsobmi, napríklad rozdelením na aktívne a pasívne príjmy, pričom na aktívne príjmy je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane a na druhej strane, z pasívnych príjmov sa neplatia zdravotné a sociálne odvody. Pri tomto druhu príjmu je možné uplatniť paušálne výdavky vo výške 60 % z týchto príjmov, max. 20 000 eur. Zároveň podotýkame, že príjem z autorských honorárov je možné vysporiadať aj prostredníctvom zrážkovej dane. | |
| 1. **13.** | | **KOZ SR** | KOZ SR upozorňuje, že ďalšia novela zákona o dani z príjmov je opätovne primárne zameraná na podporu podnikateľského prostredia. Už pri tvorbe rozpočtu verejnej správy na roky 2019 – 2021 KOZ SR upozorňovala na viaceré riziká, ktoré môžu viesť k nedodržaniu stanovených cieľov deficitu a hrubého dlhu. Zároveň konštatovala, že investície a rast miezd a platov sú rozhodujúce pre zvyšovanie potenciálu rastu ekonomiky. Daňové príjmy sú z veľkej časti tvorené z dane z príjmov fyzických osôb a daň z príjmov fyzických osôb zo závislej činnosti sa vo výraznej miere podpíše pod rast daňových príjmov. Mzdová úroveň zamestnancov významnou mierou ovplyvňuje napĺňanie rozpočtu verejnej správy cez odvodové a daňové povinnosti, ale aj prostredníctvom spotreby domácností, ktoré v tovaroch a službách platia daň z pridanej hodnoty. Súčasným návrhom sa opätovne zavádzajú zvýhodnenia pre právnické osoby a legislatívne opatrenia necielia k zníženiu daňových príjmov od fyzických osôb, resp. opatrenia cielené na fyzické osoby sú zanedbateľné, najmä pre zamestnancov, ktorí sa na ich napĺňaní rozpočtu podieľajú v najväčšej miere. Takisto OECD vo svojej správe z 10.04.2019 (Under Pressure: The Squeezed Middle Class) odporúča krajinám zmeniť daňový mix a presunúť zaťaženie z práce na kapitál, čo KOZ SR dlhodobo požaduje. Je nevyhnutné zaviesť progresivitu do daňového systému a zvýhodniť nízkopríjmové skupiny na úkor vysokopríjmových a zaviesť dane z luxusu a ďalšie zdaňovanie bánk a regulovaných odvetví, resp. zaviesť dane z prirodzených monopolov, ako aj tzv. ekodane. Za týmto účelom KOZ SR navrhovala niekoľko opatrení cielených na zamestnancov, ktoré boli odmietnuté a odsunuté na „komplexnú reformu“ daňových zákonov, ktoré však neprišli a opätovne sa čiastočne riešia vybrané skupiny, najmä právnické osoby. Ministerstvo financií SR nevyužilo svoje možnosti a nesplnilo prísľub, že daňový zákon sa bude otvárať len pri komplexnej reforme. Pri ďalších daňových úpravách a úľavách pre právnické osoby, ktoré sú navyše podporované daňovou optimalizáciou a popri neustálej podpore podnikateľského prostredia a jeho zlepšovaní, upozorňujeme, že sa nesmie zabúdať na zlepšovanie sociálnej situácie a zvyšovanie životnej úrovne obyvateľstva. | | **Z** | Návrh zákona obsahuje aj opatrenia smerujúce k zníženiu administratívneho a daňového zaťaženia fyzických osôb, ako napríklad opatrenie oslobodzujúce nepeňažný príjem hradený zo sociálneho fondu na preventívne lekárske prehliadky. | |
| Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke: | | |  | | |  | |

KOZ SR - Konfederácia odborových zväzov SR

RÚZ SR - Republiková únia zamestnávateľov SR

ZMOS - Združenie miest a obcí Slovenska