 Asociácia zamestnávateľských zväzov a združení SR

**Materiály na rokovanie HSR SR**

**Dňa 25. mája 2015**

 **č. 10)**

**Stanovisko 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**

**Všeobecne k návrhu:**

Ministerstvo financií SR predkladá na rokovanie Hospodárskej a sociálnej rady SR návrh 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. Predkladaný návrh zákona je vypracovaný na základe úlohy C.3. uznesenia vlády SR č. 191/2014 zo dňa 23. 4. 2014 s cieľom podporiť investovanie na kapitálovom trhu. Návrh zákona reaguje na zmeny v iných všeobecne záväzných právnych predpisoch, ktoré ovplyvňujú vyčíslenie základu dane z príjmov, napr. zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Spresňujú sa niektoré ustanovenia aj vo väzbe na legislatívu Európskej únie. Ďalšie úpravy základu dane majú zamedziť daňovým únikom a podporiť zlepšenie platobnej disciplíny daňových subjektov.

V Čl. I sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zámerom tohto návrhu zákona je:

* zvýšenie daňovej motivácie obyvateľstva investovať na kapitálovom trhu z dôvodu podpory rozvoja kapitálového trhu a zvýšenia financovania slovenskej reálnej ekonomiky z dlhodobých úspor obyvateľstva,
* pokračovanie v koncepčnom a systematickom boji proti daňovým podvodom a to prostredníctvom zadefinovania opatrení proti zneužívaniu zákona o dani z príjmov.

Navrhované úpravy sú zamerané na

1. **podporu investovania na kapitálovom trhu**
* zavedenie oslobodenia na príjmy z prevodu cenných papierov obchodovaných na regulovanom trhu po uplynutí časového testu 1 rok,
* podpora dlhodobého investičného sporenia ako zvýhodnenej formy investovania finančných prostriedkov do portfólia vykonávaného prostredníctvom oprávnených inštitúcií po splnení ustanovených podmienok,
1. **posilňovanieprávnej istoty a daňovej spravodlivosti**
* spresnenie uplatňovania daňových výdavkov pri:
	+ predaji cenných papierov,
	+ neuplatnenej časti ročného odpisu prenajatého hmotného majetku po uplynutí doby odpisovania, pričom je rozhodujúce či sa majetok ďalej prenajíma,
	+ tvorbe technických rezerv v nadväznosti na nový zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov
* úprava vstupných cien hmotného a nehmotného majetku v nadväznosti na zmenu zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
* zabezpečenie rovnakého spôsobu zdanenia plnení prijatých poskytovateľom zdravotnej starostlivosti od držiteľov zo zahraničia s prijatými plneniami zo zdrojov na území SR a spresnenie, že dary poskytnuté poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti držiteľom nie sú vylúčené z predmetu dane,
* úprava v oblasti transferového oceňovania – spresnenie procesu žiadosti o odsúhlasenie metódy ocenenia, ak daňovník požiada o odsúhlasenie na základe uplatnenia medzinárodných zmlúv a kompetentné autority štátov sa nedohodnú,
1. **odstránenie možnej nezlučiteľnosti ustanovení zákona o dani z príjmov s právom Európskej únie na základe výhrady Európskej komisie -** zamedzenie nerovnakého zdanenia príjmov z kapitálového majetku plynúce zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí a to zavedením osobitného základu dane pre príjmy z kapitálového majetku so sadzbou dane vo výške 19 %,
2. **implementáciu legislatívy Európskej únie v oblasti výplaty podielov na zisku (dividend).**

V Čl. II a Čl. III sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 71/1992 Zb. o súdnych poplatkoch a poplatku za výpis z registra trestov v znení neskorších predpisov a zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch v znení neskorších predpisov. Cieľom predkladaných návrhov zákonov je najmä reagovanie na požiadavky realizačnej praxe služby eKolok, spresnenie spôsobov platenia poplatkov pre poplatníka s doplnením nového platobného kanálu – platenie formou SMS správy, zavedenie možnosti prijímania úhrad poplatkov zastupiteľskými úradmi aj v mene euroalebo v inej mene a doplnenie povinnosti označenia platieb poplatkov tak, aby boli jednoznačne identifikované poskytovateľom príslušnej služby. Pre účely orgánov zapojených aj nezapojených do centrálneho systému evidencie poplatkov bolo navrhnuté sprehľadnenie postupu vrátenia poplatkov alebo preplatkov. Spresňujú a dopĺňajú sa lehoty na zaplatenie poplatku ako aj niektoré povinnosti úradov spojené najmä s vracaním poplatkov alebo preplatkov poplatníkom. Predkladané návrhy zákonov reagujú aj na zrušenie kolkových známok, ktoré už nie je možné použiť a súčasne ponechávajú možnosť zaplatenia poplatku na príslušnom orgáne prostredníctvom technického zariadenia prevádzkovateľa systému, ktorý môže prijímať hotovosť alebo platobnú kartu alebo nový spôsob platby prostredníctvom SMS správy. Doterajšie možnosti platenia poplatkov poštovým poukazom a prevodom z účtu v banke zostávajú zachované, pričom sa spresňuje úhrada poplatkov na účet prevádzkovateľa v prípade orgánu zapojeného do centrálneho systému. Návrhy noviel zákonov, vzhľadom na postupnosť zapájania orgánov do centrálneho systému evidencie poplatkov a stále existujúce výnimky (obce, vyššie územné celky, zastupiteľské úrady a niekoľko špecifických orgánov), precizujú postupy a pravidlá platenia, evidovania a zúčtovania orgánov zapojených a nezapojených do centrálnej evidencie poplatkov.

V Čl. IV sa dopĺňa zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Koncepcia rozvoja kapitálového trhu schválená vládou uznesením vlády SR č. 191/2014 zo dňa 23. 4. 2014 ako jeden zo spôsobov podpory investovanie na kapitálovom trhu stanovila prehodnotenie systému zdaňovania investícií na finančnom trhu. Okrem návratu k už v minulosti odskúšaným spôsobom podpory kapitálového trhu vo forme časového testu sa navrhuje nový spôsob daňového zvýhodnenia formou dlhodobého investičného sporenia (DIS) pre fyzické osoby ako obdoby tzv. ISA účtov vo Veľkej Británii alebo IRA účtov v USA. Keďže účelom DIS je podpora dlhodobého sporenia, môže predstavovať flexibilnú alternatívu existujúcim produktom 3.piliera dôchodkového sporenia. Zavedenie DIS ako voľnejšej alternatívy súčasných produktov môže byť prínosom pre sporiteľov jednak z dôvodu zavedenia vyššej konkurencie existujúcim spôsobom sporenia (napr. DDS, investičné životné poistenie) rozšírením palety nástrojov pre občanov, ktorým existujúce možnosti sporenia z rôznych dôvodov nevyhovujú, napr. z dôvodu absencie možnosti aktívnejšie sa podieľať na výbere a riadení svojich investícií, nízkou flexibilitou pokiaľ ide o časový horizont sporenia, spôsob výberu nasporenej sumy alebo aj pre klienta neatraktívnej formy daňového zvýhodnenia.

V Čl. V sa mení zákon č. 349/2004 Z. z. o transformácii Slovenskej pošty, štátne podniku v znení neskorších predpisov, ktorým sa navrhuje vypustiť predmet činnosti Slovenskej pošty, a.s. v nadväznosti na ukončenie kolkových známok.

 **Stanovisko AZZZ SR :**

AZZZ SR k predloženému materiálu uplatňuje nasledovné pripomienky:.

**A.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **P.****č.** | **Pripom.****obyč. (o)****zásad.(z)** | **Bod** **mate-****riálu č.** | **Čl., §, ods., písm.** | **Text pripomienky - požiadavka** | **Odôvodnenie** |
| 1. | **z** | 4. | § 43, ods. 3, písm. o | Vyňať poskytovanie vzoriek pre pacienta z nepeňažného príjmu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti | Zjednodušenie daňového systému, zníženie administratívnej záťaže a neprimeraného daňového zaťaženia v rámci liekového reťazca výrobca – distribútor – lekár – lekáreň – pacient. |
| 2. | **z** | 4. | § 43, ods. 3, písm. o | Vyňať spod zrážkovej dane: * poskytnutie daru držiteľa poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti, aplikovať oslobodenie od dane
* výhru, ktorú môže získať poskytovateľa zdravotnej starostlivosti od držiteľa do výšky 350,00 €/výhru
* poskytnutie odbornej literatúry od držiteľa pre poskytovateľa zdravotnej starostlivosti
* dodanie tovaru poskytovateľa zdravotnej starostlivosti pre držiteľa, rovnako ako postúpenie pohľadávky
* poskytnutie cenových dobropisov bez nárokov na dodatočné písomné zazmluvnenie
* poskytovanie tovaru so zľavou
 |
| 3. | **z** | 4. | § 43, ods. 3, písm. o | Určiť limit na reprezentačné, ktoré nebude predmetom zrážkovej dane na 15,00 €/poskytovateľa zdravotnej starostlivosti/deň |
| 4. | **z** | 4. | § 43, ods. 3, písm. o | Spresniť v zákone lustráciu dodávateľa služby a následnú aplikáciu zrážkovej dane na dodané služby, ktoré nesúvisia s poskytovaním zdravotnej starostlivosti, pri majetkovom alebo personálnom prepojení dodávateľa služby/tovaru s poskytovateľom zdravotnej starostlivosti |

**B.**

**K bodu 10**

1. V § 5 sa odsek 7 dopĺňa písmenom m), ktoré znie:

„m) sociálna výpomoc z dôvodu mimoriadnych udalostí50a) a hmotnej núdze24a) zamestnanca z prostriedkov sociálneho fondu podľaosobitného predpisu13) do výšky 2 000 eur za zdaňovacie obdobie len od jedného zamestnávateľa, pričom, ak takáto sociálna výpomoc presiahne 2 000 eur ročne, do základu dane (čiastkového základu dane) sa zahrnie len sociálna výpomoc nad takto ustanovenú sumu.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 24a znie:

„24a) Zákon č. 417/ 2013 Z. z. o pomoci v hmotnej núdzi a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“

**Pripomienky:**

K tomuto návrhu navrhujeme uplatniť zásadnú pripomienku. Podľa návrhu predloženého v pripomienkovom konaní by nemali byť do predmetu dane zahrnuté len príspevky zamestnávateľa z titulu živelných udalostí a hmotnej núdze s čím nie je možné súhlasiť nakoľko zamestnávatelia by tento účel museli overovať a museli by stanoviť postup, ktorým by o nároku na príspevok rozhodovali. **Okrem administratívnej náročnosti by tu s veľkou pravdepodobnosťou dochádzalo k porušovaniu zákona o ochrane osobných údajov. Akým spôsobom by zamestnávateľ zisťoval či zamestnancovi vznikli škody a v akej výške? Ako by zamestnávateľ posudzoval skutočnosť, že zamestnanec je v hmotnej núdzi? Bol by zamestnávateľ oprávnený vyžadovať rozhodnutie príslušného štátneho orgánu?**

Sme toho názoru, že do predmetu dane by nemali byť zahrnuté príspevky zamestnávateľa zo sociálneho fondu, ktoré poskytuje zamestnancom v súlade so zákonom č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov. Zamestnávatelia poskytujú zamestnancom alebo ich rodinným príslušníkom aj pri iných veľmi vážnych životných situáciách (napr. úmrtie zamestnanca, zníženie príjmu v dôsledku dlhodobej dočasnej práceneschopnosti) ale aj na zdravotnú starostlivosť, rekreačné služby, na dopravu do zamestnania a pod.

Účel použitia prostriedkov zo sociálneho fondu je vymedzený v § 7 zákona č. 152/1994 Z. z. a slúži predovšetkým na obnovu a regeneráciu pracovnej sily. Daňové a odvodové zaťaženie v konečnom dôsledku „znižuje“ efekt takto použitých prostriedkov.

Z dôvodu daňového a odvodového zaťaženia príspevkov zo sociálneho fondu preto v praxi môže dochádzať k čerpaniu fondu v prevažnej miere na stravovanie zamestnancov, čím sa výrazne okliešťuje funkcia sociálneho fondu ako nástroja realizácie sociálnej politiky zamestnávateľa.

**Všetky príspevky zamestnávateľa sú sociálnou pomocou zamestnancovi alebo slúžia na regeneráciu pracovnej sily zamestnanca a do základu dane by nemali byť zahrnuté vôbec alebo by do základu dane nemali byť zahrnuté príspevky zamestnávateľa vo výške 2.000,- eur ročne.**

Nad rámec zákona navrhujeme aby do predmetu dane z príjmov zo závislej činnosti neboli zahrnuté príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ podľa osobitného predpisu t. j. podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov.

Zamestnávateľ je povinný platiť príspevky za zamestnancov zaradených do kategórie rizika 3 alebo 4 a zamestnávatelia podľa kolektívnych zmlúv spravidla prispievajú na DDS aj ostatným zamestnancom. Výška daňových výdavkov zamestnávateľa je limitovaná v § 19 ods. 3 písm. l) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (6% zo zúčtovanej mzdy.....).

Zdaňovanie a započítavanie príspevkov zamestnávateľa do vymeriavacieho základu pre výpočet sociálneho poistenia a zdravotného poistenia je pre zamestnancov nevýhodné z dôvodu časového nesúladu medzi zdaniteľným príjmom a možnosťou jeho použitia.

Napr. zamestnancovi, ktorý má vek 40 rokov je zo zúčtovanej mzdy 1500 EUR vypočítaný príspevok zamestnávateľa 2% na DDS t.j. 30 EUR. Zamestnancovi je tento príspevok zdanený (19% daň 5,70 EUR) a sú z neho odvedené odvody 13,4% (4,02 EUR) – spolu daň a odvody 9,72 EUR, ktoré zaplatí zamestnanec teraz. Zákon o DDS stanovuje podmienku splnenia nároku na výsluhový dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo starobný dôchodok a z toho vyplýva, že 30 EUR bude môcť použiť napr. vo veku 65 rokov a vzhľadom na infláciu reálna hodnota sa v dôsledku inflácie cca 1% ročne zníži o 25%.

**Návrh znenia bodu 10**

1. **V § 5 sa odsek 7 dopĺňajú nové písmená m) a n), ktoré znejú:**

**„m) príspevky zamestnávateľa z prostriedkov sociálneho fondu13) do výšky 2 000 eur za zdaňovacie obdobie len od jedného zamestnávateľa,**

 **n) ) príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca podľa osobitného predpisu****35)** **a na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu; tieto príspevky možno uznať v úhrne najviac vo výške 6 % zo zúčtovanej mzdy, náhrady mzdy a odmeny zamestnanca, ktorý je účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia“**

**K bodu 29**

**Pripomienka:**

Navrhujeme uplatňovanie jednej sadzby dane pre fyzickú osobu a to 19%. Progresívne zdaňovanie je demotivačné pre zamestnancov, ktorí sú vysoko kvalifikovaní a majú vyššie príjmy aj z dôvodu, že vykonávajú prácu nadčas a pracujú v nepretržitej prevádzke.

**Návrh znenie bodu 29**

**29. § 15 vrátane nadpisu znie:**

**„§ 15**

**Sadzba dane**

**Sadzba dane, okrem § 15a, 43 a 44, pre**

1. **fyzickú osobu zo základu dane je 19 %,**
2. **právnickú osobu zo základu dane zníženého o daňovú stratu je 22 %.“.**

**Záver :**

**AZZZ SR odporúča materiál na ďalšie legislatívne konanie, po zohľadnení uvedených pripomienok.**