

Od: Baková Lucia [lucia.bakova@slaspo.sk]
Odoslané: 19. júna 2008 10:02
Komu: 'lucia.stofanova@mfsr.sk'
Kópia: Žáková Jozefína (jozefina.zakova@slaspo.sk)
Predmet: Ziadost o zaslanie podkladov - úprava zákona o dani z príjmov

Dôležitosť: Vysoká

Vážená pani Ing. Štofánová,

dňa 28.5.2008 ste nám zaslali list so žiadosťou o vyjadrenie sa k otázkam v zákone č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v súvislosti s IFRS. **Slovenská asociácia poisťovní k predmetnému listu zasiela nasledovné stanovisko:**

Prevodový mostík v zmysle Opatrenia je nejednoznačný a poisťovne, ktoré vykazujúca podľa IFRS pociťujú potrebu novely mostíka v zmysle upresnenia. To, čo nám sa javí ako nedostatočné v tejto norme je ťažko naformulovať do novely ZDP. Konkrétne nám ide o § 9 Opatrenia "Úprava pri poistných zmluvách", ktorého znenie nie je dostatočné a vyvoláva pocit, že vo vzťahu k poistnej zmluve iba technické rezervy sú tou položkou, kde vzniká rozdiel medzi výškou nákladu vykázanou v súlade so štandardami a výškou nákladu vykázanou podľa príslušných postupov účtovania (to by bolo pravdou, ak poisťovňa neaplikuje IFRS 4 a iba tvorí technické rezervy podľa iných zásad a v inej výške ako jej ukladá náš Zákon o poisťovníctve). Toto ustanovenie taktiež neuvažuje o tom, že rezerva sa nielen tvorí, ale aj uvoľňuje, bez ohľadu na to, či bola tvorená podľa Zákona o poisťovníctve alebo v inej výške.

Rozdiel v spôsobe vykazovania a tým účtovania medzi príslušnými postupmi účtovania a IFRS v poisťovni vzniká pri aplikácii IFRS 4. IFRS 4 vo svojich ustanoveniach definuje "poistný kontrakt" nezávisle od toho, či ide o poistnú zmluvu v životnom alebo neživotnom poistení. Kontrakty poisťovne, ktoré spĺňajú túto definíciu spadajú potom pod pôsobnosť IFRS 4 a vykazujú sa ako "poistné kontrakty". Ich vykazovanie je v podstate obdobné s účtovaním podľa pôvodných postupov účtovania pre poisťovne. Kontrakty poisťovne, ktoré nespĺňajú kritériá IFRS 4, sú považované za tzv. "investičné kontrakty" a ich vykazovanie spadá pod IAS 39. Upozorňujeme, že keďže pri určení či poistná zmluva je "poistným kontraktom" definovaným IFRS 4 je potrebné posúdiť "významnosť poistného rizika" a toto posúdenie je v kompetencii každej poisťovne, môžu a aj vznikajú prípady, že navonok rovnakú poistnú zmluvu môžu 2 poisťovne posúdiť rozdielne. T.j. jedna poisťovňa ju posúdi ako poistný kontrakt a iná ako investičný kontrakt.

Podstata vykazovania a účtovania poistných zmlúv resp. časti poistnej zmluvy, ktoré sú v zmysle IFRS považované za investičné zmluvy a v tom prípade nie je možné ich vykazovať ako poistné kontrakty spočíva v tom, že pri takomto spôsobe účtovania nedochádza k ovplyvňovaniu výsledovky zaúčtovaním tvorby rezervy (okrem zhodnotenia resp. znehodnotenia rezervy), aj keď je tvorená/vykázaná podľa Zákona o poisťovníctve, a taktiež nedochádza k ovplyvneniu výsledovky účtovaním predpisu poistného, uvoľnením rezervy, ani účtovaním výplaty poistného plnenia v dobe priznania nároku. "Bezduchou" aplikáciou § 9 Opatrenia by sme tak vykázali iba úpravu IFRS výsledku o absentujúcu položku nákladov z "tvorby rezerv". Keďže naša poisťovňa aplikuje IFRS 4 a identifikovala nielen poistné ale i investičné kontrakty, pri zisťovaní/posúdení či vzniká rozdiel vo vykázanom výsledku hospodárenia, použila ustanovenia § 11 Opatrenia. Za účtovný prípad podľa § 11 Opatrenia považujeme účtovanie o jednotlivom poistnom kontrakte spadajúcom pod IFRS 4 a rovnako aj účtovanie o investičnom kontrakte, resp. investičnej zložke poistného kontraktu spadajúceho pod IAS 39, kde ho posudzujeme komplexne z pohľadu všetkých účtovných zápisov potrebných pre správne vykávanie. Takýmto účtovaním nedochádza k rozdielu výsledku hospodárenia vykázanom podľa IFRS a ak by bol výsledok hospodárenia vykázaný podľa príslušných postupov účtovania. Príklad:

Pôvodné postupy

IFRS

1. Pri predpise poistného

Predpis poistného - výnos 100

výnos 0

Tvorba rezervy - náklad 100

náklad 0

2. Pri poistnom plnení

Rozpustenie rezervy - výnos 100 výnos 0
Náklad na poisťné plnenie - náklad 100 náklad 0

Z toho dôvodu navrhujeme navrhujeme v § 9 Opatrenia bodku na konci nahradiť čiarkou a doplniť text : **pokiaľ úprava nie je zohľadnená postupom podľa § 11."**

V súvislosti s otvorením zákona o dani z príjmov SLASPO vidí priestor aj na zapracovanie možnosti daňovej uznateľnosti nákladov so zavedením eura, konkrétne sa jedná o náklady spojené so zaokrúhľovaním v prospech klienta.

S pozdravom

Lucia Baková

Ing. Lucia Baková, MB
manažér pre ekonomiku a štatistiku,
Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34, Bratislava

lucia.bakova@slaspo.sk
telefón: 02/4342 9985
FAX: 02/4342 9984

Baková Lucia

Od: Zakova Jozefina [jozefina.zakova@slaspo.sk]
Odoslané: 24. júna 2008 18:21
Komu: lucia.stofanova@mfsr.sk; katarina.stefanickova@mfsr.sk
Kópia: julia.cillikova@nbs.sk; vladimir.dvoracek@mfsr.sk; stefan.hrcka@nbs.sk; Baková Lucia
Predmet: podnety na novelizáciu ZDP
Prílohy: ZDP - MFSR 25062008.doc

Vážená pani Štefaničková,

V prílohe prosím nájdite ďalšie podnety SLASPO na novelizáciu zákona o dani z príjmu. Pre poriadok pripomínam, že už dňa 19.06.2008 sme Vám mailom odoslali požadované stanovisko k implementácii IFRS

Naše doplňujúce podnety vyplynuli z viacerých okolností. Prvou bolo uvedomenie si daňových súvislostí, ktoré môžu vzniknúť v procese zavedenia Eura. Vzhľadom na špecifiká poisťovníctva sme sa po diskusii s NBS zhodli na to, že tieto bude najlepšie riešiť v tomto zákone. O tomto našom zámere sme informovali aj členov Pracovného výboru pre zavedenie Eura – banky a finančný sektor, ktorý pracuje pod vedením p. Mileny Koreňovej, čl. bankovej rady NBS.

Ďalšie naše podnety vyplývajú z našej dlhodobej diskusie na niektoré témy. Pripúšťame, že niektoré naše návrhy budú možno v krátkom čase doplnené alebo revidované, s ohľadom na to, že na EU úrovni práve prebieha finalizácia smernice Solvency II a tiež rozsiahla diskusia o vzťahu smerníc Solvency II a IORP. Naša asociácia je do tejto diskusie vtiahnutá prostredníctvom CEA – Európskej federácie asociácií v poisťovníctve.

Sme pripravení s vami spolupracovať pri príprave novely a diskutovať o našich ale aj iných návrhoch.

Pekný podvečer

<<...>>

JUDr. Jozefína Žáková
generálna riaditeľka

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34
P.O. Box 51
820 09 Bratislava 29

tel: 02/4342 99 85
fax: 02/4342 99 84
mobil: +421 905 938 999
e-mail: jozefina.zakova@slaspo.sk

_____ Informacia od ESET NOD32 Antivirus, verzia databazy 3213 (20080624) _____

Tuto spravu preveril ESET NOD32 Antivirus.

<http://www.eset.sk>

Doplňujúce návrhy SLASPO na novelizáciu zákona o dani z príjmu

Návrh č. 1 – vplyv Euro

V prechodných ustanoveniach ZDP navrhujeme doplniť znenie:

§ 52e) Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1.januára 2009:

(1)Výdavky (náklady) vzniknuté pri prepočte SKK na EUR zaokrúhľovaním sú daňovo uznaným výdavkom."

Alternatívne by navrhovaný text mohol byť vložený aj v §19 Daňové výdavky ods. 3 , ako nové písm. t).

Odôvodnenie:

Vzhľadom na to, že , pri prechode na EURO nutne vzniknú rozdiely zo zaokrúhľovania budú mať finančné inštitúcie a podnikateľské subjekty isté jednorázové náklady. Navyše v poisťovníctve treba počítať s tým, že zaokrúhľovanie poistných súm a poistného v prospech klienta (po dohode s klientom) bude mať logicky možno aj dlhodobejší vplyv na daňový základ. Poisťovne sú totiž špecifické v tom, že ak bolo založené životné poistenie v SKK (je to na dlhšie obdobie 10 rokov a viac), poisťovne musia sumy zaokrúhleného poistného a poistnej sumy používať počas celej doby trvania poistenia.

Návrh.č.2 – technické rezervy

- **upraviť ustanovenia § 20 vrátením znenia do pôvodného stavu znenia účinného do 31.12.2007**
- **upraviť prechodné ustanovenia tak, aby bol stav IBNR vysporiadaný k 31.12.2008.**

odôvodnenie:

Problematiku daňovej uznateľnosti IBNR sme široko diskutovali v minulom roku pri príprave zák. č. 621/2007, preto naše argumenty nebudeme znovu opakovať. V tejto chvíli je podľa nášho názoru dôležité to, že v súvislosti s pripravovanou smernicou Solvency II bude pre budúcnosť aktuálne platné ustanovenie pre Slovensko nevýhodou (poisťovne so sídlom na Slovensku budú čeliť takému vplyvu na vlastné zdroje, ktoré v iných členských krajinách v takomto rozsahu nepoznajú). Navrhujeme preto racionálne pristúpiť ku splneniu si záväzkov z existujúceho znenia zákona a odvieť daň, s ktorou MFSR počítalo, ale pre budúcnosť nastaviť daňovú uznateľnosť IBNR v zhode so zvyklosťami väčšiny EU štátov.

Prakticky to bude znamenať, že počas roka 2008 bude tvorba/uvoľnenie IBNR daňovo neuznané a preto navrhujeme stav k 31.12.2008 zahrnúť do základu dane počas dvoch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích období ukončených **najneskôr do 31. decembra 2010.**

Návrh č.3- daňová uznateľnosť príspevkov zamestnávateľa na poistenie

V § 19 ods. 3 , písm. l) navrhujeme za slová „za zamestnancov podľa osobitného predpisu³⁵⁾“ doplniť slová „a príspevky na účelové sporenie a životné poistenie, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnancov;“

Odôvodnenie:

Súčasný zákon vytvára porovnateľné podmienky pre daňové zvýhodnenie produktov ponúkaných jednotlivými subjektami v rámci tretieho piliera sociálneho zabezpečenia. Podmienky pre zamestnancov, ktorí sú klientmi poisťovní a doplnkových dôchodkových spoločností sú porovnateľné . Pri porovnaní podmienok pre zamestnávateľov prispievajúcich svojim zamestnancom na niektorú z dobrovoľných foriem dôchodkového sporenia však dochádza k jednoznačnému znevýhodneniu tých zamestnávateľov, ktorí sa rozhodli pre iné ako doplnkové dôchodkové sporenie.

Zamestnávatelia prispievajúci na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov si môžu tento príspevok zahrnúť do daňových výdavkov. Naproti tomu zamestnávatelia platiaci svojim zamestnancom poistné na životné poistenie takúto možnosť nemajú. Produkty životného poistenia sú jedinečné, keďže okrem možnosti dobrovoľne sporiť na dôchodok, poskytujú ochranu pred rizikom nastatia neočakávaných udalostí poistenému a jeho rodine. U ostatných produktov tretieho piliera tento významný sociálny aspekt absentuje.

Nami navrhovaná pripomienka nemá dopad na štátny rozpočet, nakoľko príspevok zamestnávateľa na životné poistenie je príjmom zamestnanca a tento príjem podlieha zdaneniu.

Rozšírenie daňového zvýhodnenia by vyššie spomenutú disproporciu, ktorá momentálne na trhu pretrváva, odstránilo. Bolo by to v súlade s princípom level playing field, ktorú presadzujú MFSR na poli ochrany spotrebiteľa v oblasti finančných služieb .

Návrh č.4 - podielové fondy -zrážka dane

navrhujeme úpravu ustanovenia § 43 ods. 10 nasledovne:

v tretej vete tohto ustanovenia za text "**ak ide o príjemcu, ktorým je**" vsunúť text "**daňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva a vyčísl'ujúci základ dane podľa § 17 až 29 alebo**"

Odôvodnenie:

Ak klient investuje do podielového fondu a požiadá o preskupenie/zmenu portfólia, požiadá o odkup alebo nastane dožitie, nastáva situácia, kedy poisťovňa "vráti, spätné odpredá v aktuálnom kurze (redemuje) zodpovedajúce množstvo podielových listov (PL). Správcovské/poverené spoločnosti v takomto prípade vykonajú zrážku dane 19% z rozdielu medzi hodnotou PL pri vrátení a hodnotou PL pri jeho vydaní, t. zn. ak je PL ziskový, zdania celý zisk z tohto PL spätné zrážkovou daňou. Poisťovní tak zostanú zadržané peniaze vo forme tejto dane, lebo počas celej držby tieto papiere oceňovala do výsledovky a tak aj boli súčasťou základu dane počas celej držby PL. Možnosť dostať sa k tejto dani/peniazom majú poisťovne až po skončení roka podaním priznania najskôr k 31.3.

Vypracovala: JUDr. Jozefína Žáková
Ing. Lucia Baková

