

Finančné riaditeľstvo SR  
Odbor daňovej metodiky  
Lazovná ulica č. 63  
974 01 Banská Bystrica

Bratislava 26. 11. 2018

## Vec: Žiadosť o odstránenie protiprávneho stavu

Vážení členovia odboru daňovej metodiky,

dovoľujeme si Vás požiadať o odstránenie protiprávneho ustanovenia, uvedené v Informácii k zákonu č. 213/2018 Z. z. k dani z poistenia (ďalej iba Informácia), zverejnenej na stránke Finančnej správy dňa 13. 11. 2018. Ide o ustanovenie na str. 3, v časti § 3- Predmet dane, ktoré je v rozpore s aktuálnym znením zákona o poisťovníctve.

Úryvok z citovanej Informácie:

*§ 3- Predmet dane znie:*

*„V zmysle zákona o poisťovníctve je umožnené poisťovní s povolením na vykonávanie životného poistenia kryť v rámci pripoistenia niektoré riziká neživotného poistenia bez toho, aby mala poisťovňa udelené povolenie na vykonávanie neživotného poistenia. Pre splnenie uvedenej možnosti však musí poisťovňa disponovať povolením pre odvetvie životného poistenia v súlade so zákonom o poisťovníctve. V týchto prípadoch je uzavretá jedna poistná zmluva, ktorou sa kryje hlavné životné riziko, súčasťou ktorého je aj pripoistenie, ktoré môže spadať pod neživotné poistenie. V prípade uzavretia poistnej zmluvy v odvetví životného poistenia s pripoistením vybraných produktov z odvetvia neživotného poistenia, (napr. poistenie úrazu, poistenie choroby) je pripoistenie produktov neživotného poistenia predmetom dane podľa § 3 ods. 1 zákona o dani z poistenia. „*

**Táto časť Informácie je v rozpore so zákonom o poisťovníctve**, pretože tento zákon:

- nikde nehovorí, že: „ je umožnené poisťovní s povolením na vykonávanie životného poistenia kryť v rámci pripoistenia niektoré riziká neživotného poistenia“ ,
- medzi odvetviami životného poistenia priamo uvádza poistenia pod názvom : „ doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení.....“ .
- nepoužíva pojem pripoistenie.

**To prakticky znamená:**

1. Doplnkové poistenia uvedené v bode 1, písm. c) časti B prílohy č.1 k ZoP – sú poistnými odvetviami životného poistenia.
2. Poisťovňa s licenciou na životné poistenia má v rámci tejto licencie automatické právo takéto doplnkové poistenia prevádzkovať.
3. Doplnkové poistenia podľa bodu 1, písm. c) časti B prílohy č. 1 k ZoP nepatria medzi neživotné poistenia, preto nemôžu byť zdanené podľa zákona o dani z poistenia.

**Ďalšie skutočnosti podporujúce naše stanovisko:**

- **dôvodová správa** k zákonu o dani z poistenia znela:  
*„Nakoľko sa navrhovanou daňou nahrádza existujúci 8 % -ný odvod časti poistného v odvetví neživotného poistenia podľa § 68a zákona o poisťovníctve, navrhuje sa uplatňovať sadzbu dane 8 %.*

Je teda zrejmé, že navrhovateľ nemal ambíciu rozšíriť „základňu“ pre daň oproti odvodu, ktorý bol vyslovene opretý iba o neživotnú časť prílohy č. 1. zákona o poisťovníctve. § 68a ZoP totiž znie:

- (1) *Poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné z poistných zmlúv uzavretých po 31. decembri 2016 odviest 8 % z prijatého poistného z poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti A bodoch 1 až 9, bode 10 písm. b) a bodoch 11 až 18 z činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky za mesiace január až november do konca decembra príslušného kalendárneho roka a za mesiac december do konca januára nasledujúceho roka na osobitný príjmový účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty.*

Odvod bol teda zavedený iba pre vymenované odvetvia, uvedené v časti A prílohy č. 1 k ZoP a medzi nimi neboli odvetvia uvedené v časti B tejto prílohy.

- **zákon č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov** v §3 hovorí:  
(3) *Právny predpis musí byť terminologicky jednotný. Na označenie rovnakých právnych inštitútov sa používajú rovnaké právne pojmy v rovnakom význame. Jeden právny pojem s vymedzeným významom sa v tomto význame používa jednotne v celom právnom poriadku. Ak je význam právneho pojmu vymedzený v jednom právnom predpise, nemôže iný právny predpis pre ten istý právny pojem vytvárať iný význam; to neplatí, ak právny pojem v tomto význame nemožno použiť v inom právnom predpise. Rovnako je neprípustné, aby právny predpis inak vymedzil význam rovnakého právneho pojmu len pre jeho časť.*

Podľa týchto pravidiel musí byť jazyk použitý v právnych predpisoch jazykovo, štylisticky a významovo správny. Preto aj pojmy a termíny použité v zákone o dani z poistenia musia byť jednotné a významovo rovnaké ako pojmy a termíny zavedené a definované v inom právnom predpise (zákon o poisťovníctve). To znamená, že ak zákon o poisťovníctve dôsledne rozlišuje a klasifikuje poistenie na:

- (i) poistenie neživotné s výpočtom konkrétnych poistení v časti A prílohy č. 1,
  - (ii) poistenie životné s výpočtom konkrétnych poistení v časti B prílohy č. 1
- taký istý obsah musia mať tieto pojmy aj v iných právnych predpisoch. A to bez ohľadu na to, či iný právny predpis (v našom prípade zákon o dani z poistenia) výslovne odkazuje na zákon o poisťovníctve alebo nie.

#### Návrh na riešenie:

#### **Z Informácie sa vypúšťa sa text na str. 3, v časti § 3 - Predmet dane, tretí odsek, ktorý znie:**

*„V zmysle zákona o poisťovníctve je umožnené poisťovní s povolením na vykonávanie životného poistenia kryť v rámci pripoistenia niektoré riziká neživotného poistenia bez toho, aby mala poisťovňa udelené povolenie na vykonávanie neživotného poistenia. Pre splnenie uvedenej možnosti však musí poisťovňa disponovať povolením pre odvetvie životného poistenia v súlade so zákonom o poisťovníctve. V týchto prípadoch je uzavretá jedna poistná zmluva, ktorou sa kryje hlavné životné riziko, súčasťou ktorého je aj pripoistenie, ktoré môže spadať pod neživotné poistenie. V prípade uzavretia poistnej zmluvy v odvetví životného poistenia s pripoistením vybraných produktov z odvetvia neživotného poistenia (napr. poistenie úrazu, poistenie choroby) je pripoistením produktov neživotného poistenia predmetom dane podľa § 3 ods. 1 zákona o dani z poistenia. „*

Sme pripravení s Vami na túto tému kedykoľvek diskutovať.

S pozdravom



JUDr. Jozefína Žáková  
generálna riaditeľka