

MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Odbor pre legislatívu a metodiku účtovníctva

Štefanovičova 5
817 82 Bratislava 15

MF SR VEREJNÉ

Slovenská asociácia poisťovní
Bajkalská 19B
821 01 Bratislava 1

Vaše číslo/zo dňa
/22.6.2018

Naše číslo
MF/13738/2018-74

Vybavuje/tel.
Ing. Šalkovičová/5958 3484

Bratislava
26. 6. 2018

Vec
Účtovanie dane z poistenia

Na základe Vašej žiadosti o stanovisko k jednotnému výkladu účtovania dane z poistenia v súlade so schváleným znením zákona o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „schválený zákon“), uvádzame nasledovné.

K žiadosti o poskytnutie právne záväzného výkladu vo všeobecnosti uvádzame, že Ministerstvo financií Slovenskej republiky nie je podľa Ústavy Slovenskej republiky ako základného zákona štátu oprávnené podávať záväzné výklady právnych predpisov. Z ústavného rámca vychádza aj zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov (tzv. kompetenčný zákon), ktorý orgánom štátnej správy nepriznáva kompetenciu v oblasti podávania záväzných výkladov. Výkladovým stanoviskám ústredných orgánov štátnej správy k určitému zákonnému ustanoveniu chýba všeobecná právna záväznosť. Možno hovoriť len o právnom názore konkrétneho autora na konkrétny prípad a záleží len na „žiadatelovi o výklad“ (adresátovi), či sa s ním stotožní a bude podľa neho postupovať.

Dôvodom zavedenia dane z poistenia ako nepriamej dane sú doterajšie poznatky, ktoré ukazujú, že odvod z prijatého poistného z neživotného poistenia zavedený od 1. januára 2017 je nesystémovým a neefektívnym opatrením, ktoré spôsobuje aplikačné problémy poisťovniam a nerovnaké zaobchádzanie v súvislosti s odvodom z prijatého poistenia na základe poistných zmlúv uzavretých pred 1. januárom 2017 a uzavretých od tohto dátumu. Daň z poistenia podľa schváleného zákona budú vyberať a platiť do štátneho rozpočtu najmä poisťovne. Podľa § 3 ods. 1 schváleného zákona je predmetom dane poistenie v odvetviach neživotného poistenia uvedených v prílohe č. 1, ak je poistné riziko umiestnené v tuzemsku. V súlade s § 4 je osobou povinnou platiť daň správcovi dane (ďalej len „platiteľ“) poisťovateľ, alebo aj

- a) poisťník, ktorý zaplatil poistné zahraničnej poisťovni, ktorá nemá v tuzemsku pobočku; ak poisťník preúčtuje poistné právnickej osobe podľa písmena b), je platiteľom v rozsahu poistného, ktoré tejto osobe nepreúčtuje,
- b) právnická osoba, ktorej sú preúčtované náklady poistenia, ktoré sa vzťahujú na poistné riziko umiestnené v tuzemsku.

Podľa § 5 ods. 1 schváleného zákona vzniká daňová povinnosť platiteľovi, ktorým je poisťovateľ, dňom

- a) prijatia platby poistného, a to v rozsahu prijatej platby,
- b) zaúčtovania predpisu pohľadávky z poistného alebo
- c) splatnosti poistného.

Verejné financie = Vaše peniaze

MF SR VEREJNÉ

Platiteľ, ktorým je poisťovateľ, je povinný sa rozhodnúť pre uplatňovanie vzniku daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) a vznik daňovej povinnosti, pre ktorý sa rozhodol, je povinný uplatňovať najmenej osem po sebe nasledujúcich kalendárnych štvrtí rokov.

V súlade s § 13 ods. 1 písm. a až c) schváleného zákona sa daň uplatní, ak poistné obdobie začne plynúť po 31. decembri 2018 a platba poistného alebo jeho časti je prijatá platiteľom najskôr po 31. decembri 2018, ak ide o platiteľa, ktorému vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 1. Pričom poistným obdobím na účely schváleného zákona sa rozumie obdobie, na ktoré sa platba poistného alebo jeho časti vzťahuje.

Účtovný postup pri uplatňovaní § 5 ods. 1 schváleného zákona je obdobný ako pri účtovaní iných nepriamych daniach. Nakoľko poisťovne v súlade s § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov zostavujú individuálnu účtovnú závierku podľa Nariadenia Komisie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v platnom znení (ďalej len „IFRS“), môže Ministerstvo financií Slovenskej republiky iba odporúčať postup zaúčtovania daňovej povinnosti ako zníženie výnosov z hrubého predpísaného poistného. Uvedené však neznamená, že poisťovňa sa nemôže rozhodnúť pre iný spôsob účtovania, ktorý je v súlade s IFRS.

Ak sa poisťovňa rozhodne pre účtovanie daňovej povinnosti k dani z poistenia spôsobom zníženia výnosov z hrubého predpísaného poistného, takéto zníženie výnosov bude podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov súčasťou základu dane z príjmov v súlade s jeho zaúčtovaním.

S pozdravom

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR
Štefanovičova 5
BRATISLAVA 15
-7411-
Ing. Viera Laszová
riaditeľka odboru