



**SASP – SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV  
V POISŤOVNÍCTVE**

zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb KÚ Bratislava,  
č. OVVS 195/1995-Ta  
Business centrum ARUBA, Galvaniho 7/D, 821 04 Bratislava  
www.sasp.sk

**P.T.**

**Ministerstvo financií Slovenskej republiky  
Sekcia finančného trhu**  
Štefanovičova 5  
817 82 Bratislava

**Národná banka Slovenska**  
Imricha Karvaša 1  
813 25 Bratislava

V Bratislave dňa 9. 11. 2018

**VEC: Žiadosť o usmernenie pri výklade zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Vážené inštitúcie,

dovoľujeme si Vás požiadať o výklad spôsobu vyúčtovania poistného a dane z poistenia vo vzťahu ku klientom v súvislosti so zákonom č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 213/2018 Z.z.“).

V tejto súvislosti vydala Národná banka Slovenska vyjadrenie zverejnené na jej internetovej stránke dňa 6. 8. 2018, v ktorom sa Národná banka Slovenska vyjadruje nasledovne:

*„Ako zaúčtovať poistné po zavedení dane z poistenia.*

*Poistné predstavuje pre poisťovňu výnos. Keďže časť poistného zodpovedajúca hodnote dane z poistenia, t. j. nepriamej dane, nepredstavuje pre poisťovňu zvýšenie ekonomických úžitkov, nemá byť ani súčasťou výnosov z poistného. Preto NBS zastáva názor, že tvorba pohľadávky voči klientovi vo výške poistného zvýšeného o daň z poistenia by mala byť súvzťažne zaúčtovaná jednak voči výnosom z poistenia (Hrubé predpísané poistné) a zároveň časť predstavujúca daň z poistenia by mala byť súvzťažne zaúčtovaná ako záväzok voči daňovému orgánu.“*

Zároveň ust. § 788 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“) ustanovuje:

*Poistnou zmluvou sa poistiteľ zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná udalosť v zmluve bližšie označená a **fyzická alebo právnická osoba, ktorá s poistiteľom poistnú zmluvu uzavrela, je povinná platiť poistné.***

V súvislosti s prijímaním zákona č. 213/2018 Z.z. prebiehali v rámci legislatívneho procesu odborné diskusie o tom, či pôjde o daň ktorá bude platená priamo klientom popri samotnom poistnom, alebo pôjde o **daň, ktorá bude súčasťou samotného poistného.**

Na základe nám známeho právneho a ekonomického výkladu zákona č. 213/2018 Z.z. má byť samotná daň z poistenia súčasťou poistného plateného zo strany klienta. Nejde teda o samostatnú položku, oddelenú od poistného plateného klientom.

Zákon č. 213/2018 Z.z. síce pravdepodobne umožňuje viaceré kalkulačné postupy ohodnotenia rizika v súvislosti so zarátaním dane z poistenia a interné účtovné postupy vo vzťahu k zaúčtovaniu dane z poistenia, tieto interné postupy a procesy jednotlivých poisťovní by sa však nijako nemali premietiť do právneho vzťahu medzi klientom a poisťovňou, ktorý je založený výlučne poistnou zmluvou a príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

So znepokojením sledujeme vznikajúcu situáciu a určitú právnu neistotu, kde niektoré poisťovne zasielajú klientom predpis poistného účinný od 1. 1. 2019, v rámci ktorého rozdeľujú nasledovné položky súvisiace s poistením:

- ročné poistné bez dane
- daň z poistenia
- ročné poistné plus daň, resp. suma na úhradu (poistné s daňou)

Na základe nášho právneho názoru Občiansky zákonník a súčasné znenie zákona č. 213/2018 Z.z. pozná výlučne pojem „poistné“ platené zo strany klienta, teda nie „poistné plus daň z poistenia“ a pod.

Zároveň niektoré poisťovne pristupujú k navýšeniu platenej sumy (poistného) o daň z poistenia jednostranne bez toho, aby im poistné zmluvy vrátane všeobecných poistných podmienok a zmluvných dojednaní v rámci uzatvorených poistných zmlúv takýto postup umožňovali.

Za problematiku považujeme tiež poistné zmluvy uzatvorené v režime zákona č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 343/2015 Z.z.“), kde vysúťažená výška poistného je stanovená pevne a záväzne na vopred stanovené obdobie a verejný obstarávateľ alebo obstarávateľ je povinný pri akýchkoľvek zmenách poistnej zmluvy postupovať v zmysle zákona č. 343/

2015 Z.z., kde jednostranné navýšenie zo strany poisťovne takýto postup neumožňuje.

Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že nejednoznačnosť výkladu pojmu môže vytvárať právnu neistotu medzi klientom a poisťovňou o rozsahu vzájomných záväzkov a vytvára právnu neistotu vo vzťahu klienta a poisťovne.

**Dovoľujeme si Vás požiadať o usmernenie, či je možné účtovať daň z poistenia oddelene od poistného a rozdeľovať "platbu" klienta na poistné a daň z poistenia, alebo z pohľadu klienta resp. uzatvorenej poistnej zmluvy poistné obsahuje vždy aj zarátanú daň z poistenia.**

**Zároveň si dovoľujeme požiadať o usmernenie, či je možné jednostranne o daň z poistenia zvýšiť platbu (poistné) klienta, aj keď zmluvne dojednané podmienky poistnej zmluvy s takouto skutočnosťou nijako nepočítajú resp. ide o záväzne určenú výšku poistného vysúťaženú v rámci verejného obstarávania.**

Ďakujeme za súčinnosť, v prípade akýchkoľvek otázok alebo potreby doplnenia našej žiadosti o usmernenie nás prosím kontaktujte.

S úctou

**Ing. Michaela Kristiníková**

prezident

**Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve**

**Príloha:**

- Oznámenie o výške poistného – Avízo spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurande Group - anonymizované
- Oznámenie spoločnosti GENERALI Poisťovňa, a.s. - anonymizované

**Na vedomie:**

**Slovenská asociácia poisťovní (SLASPO)**

Bajkalská 19B

821 01 Bratislava