

## Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

**Názov materiálu:** Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.

**Predkladateľ:** Ministerstvo financií Slovenskej republiky.

### 3.1 Náklady regulácie

#### 3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov.

Nahrad'te rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

TYP NÁKLADOV	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i>	0	0
<i>B. Iné poplatky</i>	0	0
<i>C. Nepriame finančné náklady</i>	6 753 846	0
<i>D. Administratívne náklady</i>	0	76 731
<i>Spolu = A+B+C+D</i>	6 753 846	76 731
<i>Z toho</i>		
<i>E. Vplyv na mikro, malé a stredné podn.</i>	0	0
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	6 753 846	0
<i>VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:</i>	IN	OUT
<i>G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F</i>	0	76 731

### 3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradíte rovňakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

P.č.	Zrozumiteľný a stručný opis regulácie vyjadrujúci dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods.)	Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./EÚ harm. s možnosťou voľby	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet subjektov v dotk. kategórii	Počet subjektov MSP v dotk. kategórii	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady)
1	Povinnosť vedenia záznamov týkajúcich sa cezhraničných platieb a ich následné sprístupňovanie svojmu domovskému ČŠ alebo hostiteľským ČŠ (iba banky a pobočky zahraničných bánk)	Zákon č. 222/2004 Z. z.	§ 70a	EÚ úplná harmonizácia	01.01.24	banky a pobočky zahraničných bánk	25	N	246 154	6 153 846	In (zvyšuje náklady)
2	Povinnosť vedenia záznamov týkajúcich sa cezhraničných platieb a ich následné sprístupňovanie svojmu domovskému ČŠ alebo hostiteľským ČŠ (iba tuzemský PPS, bez bánk a pobočiek zahraničných bánk)	Zákon č. 222/2004 Z. z.	§ 70a	EÚ úplná harmonizácia	01.01.24	tuzemskí poskytovatelia platobných služieb	15	N	40000	600 000	In (zvyšuje náklady)
3	Zrušenie existujúcej registrácie pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až 39 ZoDPH	Zákon č. 222/2004 Z. z.	§ 81 ods. 1	EÚ harmonizácia S možnosťou voľby	01.01.23	zdaniteľné osoby	881	N	82	72 121	Out (znižuje náklady)
4	Zrušenie registračnej povinnosti pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až 39 ZoDPH (výpočet trvania pre daňové priznanie a kontrolný výkaz)	Zákon č. 222/2004 Z. z.	§ 4 ods. 1	EÚ harmonizácia S možnosťou voľby	01.01.23	zdaniteľné osoby	53	N	82	4 339	Out (znižuje náklady)
5	Zrušenie registračnej povinnosti pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až 39 ZoDPH (výpočet trvania pre registráciu pre DPH)	Zákon č. 222/2004 Z. z.	§ 4 ods. 1	EÚ harmonizácia S možnosťou voľby	01.01.23	zdaniteľné osoby	53	N	5	271	Out (znižuje náklady)

**Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov**

*Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplňujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Nepriame finančné náklady, D. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.*

**1. Povinnosť vedenia záznamov týkajúcich sa cezhraničných platieb a ich následné prístupňovanie svojmu domovskému ČŠ alebo hostiteľským ČŠ (iba banky a pobočky zahraničných bánk)**

Primárnym dôvodom vypracovania a predloženia návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“) je transpozícia smernice Rady (EÚ) 2020/284 z 18. februára 2020, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb (ďalej aj ako „PPS“).

Vzhľadom na špecifickú povahu navrhovaných zmien, a to najmä čo sa týka nových povinností vybraných skupín poskytovateľov platobných služieb, návrh zákona predpokladá negatívny vplyv na podnikateľské prostredie, ktorý spočíva vo vzniku nákladov na nákup tovarov alebo služieb súvisiacich napríklad s úpravou informačných systémov dotknutých poskytovateľov platobných služieb, čo sa zároveň môže odzrkadliť v dopade na zvýšenú zamestnanosť a s ňou spojenými nákladmi. Vychádzajúc z nových povinností je nevyhnutné, aby vznikol taký systém reportovania cezhraničných platieb na strane tuzemských poskytovateľov platobných služieb, ktorý vygeneruje využiteľné dáta pre finančnú správu a tiež bude dbať na zachovanie efektívnosti a funkčnosti poskytovania platobných služieb a nebude spôsobovať záťaž ani u poskytovateľov platobných služieb.

V tabuľke nižšie je uvádzaný predpokladaný počet návrhom zákona dotknutých poskytovateľov platobných služieb. Zistený počet vychádza z údajov Národnej banky Slovenska zverejnených na internetovej stránke <https://subjekty.nbs.sk/?s=930>.

	PPS so sídlom v SR	Zahraničný PPS pôsobiaci v SR
Banky a pobočky zahraničných bánk	25	
Inštitúcie elektronických peňazí	1	190
Platobné inštitúcie	12	243
Poskytovatelia platobných služieb v obmedzenom rozsahu	2	
Celkový počet dotknutých poskytovateľov platobných služieb	40	433

Značný počet poskytovateľov platobných služieb nedovoľuje jednoznačne a v reálnom čase kvantifikovať celkové finančné vplyvy v dôsledku transponovania smernice Rady (EÚ) 2020/284. Uvedený počet poskytovateľov platobných služieb nie je stabilný. V období od 22.

3.2022 do ukončenia PPK (4.5.2022) ich počet stúpol o 5 (pribudlo 6 subjektov a odbudol 1 subjekt). Aktuálny počet poskytovateľov platobných služieb je uvedený v tabuľke vyššie (stav k 7. júlu 2022). Konečný dopad závisí aj od rozsahu platobných služieb poskytovaných konkrétnym subjektom, s priamym následkom na finančné náklady. Konkrétnejšie podrobnosti pre informačné povinnosti budú ešte navyše upresnené vykonávacím nariadením Európskej komisie v tejto veci.

Ministerstvo financií SR (ďalej len „MF SR“) sa vo veci odhadu nákladov na podnikateľské prostredie obrátilo na Slovenskú bankovú asociáciu (ďalej len „SBA“), ktorej členmi sú najmä banky a pobočky zahraničných bánk. SBA v zmysle požiadavky MF SR zisťovala odhad nákladov, ktoré dotknutým poskytovateľom platobných služieb, konkrétne bankám a pobočkám zahraničných bánk, vzniknú v súvislosti s úpravami informačných systémov, ktoré sú potrebné na plnenie povinností vyplývajúcich z predmetnej smernice a zisťovala aj odhad iných súvisiacich nákladov. SBA zisťovala odhad nákladov anonymne. Suma odhadovaných nákladov v prípade bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktorých v Slovenskej republike pôsobilo 26, teda celého bankového sektora, bola spolu vo výške cca 6 400 000 eur (prvotný odhad na základe zverejnenej predbežnej informácie a následných konzultácií bol vo výške 5 720 000 eur). K 7. júlu 2022 sa však počet bánk a pobočiek zahraničných bánk znížil o jeden subjekt, čo predstavuje odhadované náklady vo výške cca 6 153 846 eur (vplyv na jeden subjekt je cca 246 154 eur). Uvedené náklady však závisia od konkrétneho znenia prijatého návrhu zákona, konkrétnej štruktúry a formy reportovania, aj od znenia nadväzujúceho vykonávacieho nariadenia Európskej komisie, a preto je náročné urobiť odhad nákladov. Náklady na jednu banku, resp. pobočku zahraničnej banky sú rôzne v závislosti od konkrétneho subjektu. MF SR zistenú sumu za účelom vyplnenia kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia spriemerovalo za jeden subjekt, teda jednu banku.

Uvedený odhad avšak nezahrňa všetkých poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú uvedení v tabuľke vyššie, ale len banky a pobočky zahraničných bánk.

## **2. Povinnosť vedenia záznamov týkajúcich sa cezhraničných platieb a ich následné sprístupňovanie svojmu domovskému ČŠ alebo hostiteľským ČŠ (iba tuzemský PPS bez bánk a pobočiek zahraničných bánk)**

MF SR oslovilo za účelom odhadu nákladov aj všetkých ostatných poskytovateľov platobných služieb so sídlom v Slovenskej republike. Spätnú väzbu ohľadom výšky nákladov získalo MF SR len od jedného subjektu. Na žiadosť MF SR reagoval ešte jeden subjekt, ale ten požiadaval o doplnenie informácií k technickej špecifikácii požiadaviek na systém, aby mohol poskytnúť relevantné informácie k nákladom spojeným so zmenou systému. Od náročnosti implementácie a jej časového odhadu bude vedieť presnejšie odhadnúť sumu nákladov spojených so zavedením systémových zmien. Pretože tieto údaje nie sú nateraz jednoznačne špecifikované, MF SR vychádzalo len z informácií zaslaných jedným poskytovateľom platobných služieb. Zo zistených informácií vyplývajú priemerné odhadované náklady vo výške 40 000 eur v prvom roku implementácie na jeden subjekt. V prípade tuzemských poskytovateľov platobných služieb sú teda súhrnné odhadované náklady vo výške 600 000 eur. Finálna výška nákladov závisí od bližšej špecifikácie technických požiadaviek.

MF SR zároveň požiadalo o odhad výšky nákladov vyvolaných novými povinnosťami aj vybraných zahraničných poskytovateľov platobných služieb. Od týchto PSP ale neboli získané žiadne podklady, ktoré by umožňovali vykonať akýkoľvek odhad vyvolaných nákladov. Jednotlivé náklady u zahraničných poskytovateľov platobných služieb môžu byť výrazne

odlišné a prípadný predpokladaný finančný dopad komplikuje aj prítomný cezhraničný charakter nimi poskytovaných služieb. Obvykle títo poskytovatelia platobných služieb pôsobia na oveľa väčších trhoch v iných členských štátoch, takže reportovacie povinnosti v Slovenskej republike budú predstavovať len časť ich nákladov a vzniknuté náklady bude znášať ich ústredie. Taktiež sme nezískali ani odhad, koľko zahraničných poskytovateľov platobných služieb v Slovenskej republike aj reálne vykonáva svoju činnosť, teda poskytuje platobné služby. Mnohí z týchto poskytovateľov pôsobia vo viacerých členských štátoch len na základe jednej licencie, získanej od centrálnej banky členského štátu, v ktorom majú sídlo a nepodliehajú ani dohľadu Národnej banky Slovenska v takom rozsahu, ako tuzemskí poskytovatelia platobných služieb. Vzhľadom ku skutočnosti, že sa zahraniční poskytovatelia platobných služieb neprihlásili do konzultačného procesu, nevzniesli pripomienky k návrhu zákona v rámci medzirezortného pripomienkového konania a výšku odhadovaných nákladov v súvislosti s transpozíciou smernice nezaslali ani na adresovanú na žiadosť MF SR, nie je možné tento vplyv jednoznačnejšie kvantifikovať, a to ani na úrovni expertného odhadu.

### **3. Zrušenie existujúcej registrácie pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až § 39 ZoDPH**

Návrh zákona predpokladá pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie, spočívajúci najmä v zjednodušení administratívnych povinností zdaniteľných osôb a platiteľov dane, a to napríklad úpravou možnosti podať žiadosť o zrušenie registrácie pre daň platiteľmi dane registrovanými podľa § 4 alebo § 5 zákona o DPH, ktorí uskutočňujú len plnenia oslobodené od dane podľa § 28 až § 42 zákona o DPH, pričom pri platiteľoch dane registrovaných podľa § 4 zákona o DPH spočíval dôvod ich registrácie v tom, že za 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov dosiahli obrat výlučne len z plnení oslobodených od dane podľa § 37 až § 39 zákona o DPH; rovnako sa zrušuje povinnosť registrácie podľa § 4 ods. 1 zákona o DPH pre zdaniteľné osoby, ktoré dosiahli obrat na povinnú registráciu podľa § 4 ods. 1 zákona o DPH výlučne z oslobodených plnení podľa § 37 až § 39 zákona o DPH. Týmto subjektom následne odpadá povinnosť podávať daňové priznanie a povinnosť podávať kontrolný výkaz, pričom expertný odhad na každú povinnosť samostatne je cca 20 min.

Z analýzy FR SR v zmysle požiadavky MF SR vo veci poskytnutia údajov o povinne registrovaných subjektoch, ktoré dosiahli obrat z oslobodených činností bez nároku na odpočítanie (hrubý odhad počtu týchto dotknutých subjektov sa posudzoval na základe údajov z DP DPH po registrácii týchto subjektov) vyplynulo, že doteraz platná povinnosť sa týkala 881 daňových subjektov. Teda dohromady 881 daňových subjektov sa muselo registrovať len preto, že za 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov dosiahli obrat vo výške najmenej 49 790 eur výlučne len z plnení oslobodených od dane podľa § 37 až § 39 zákona o DPH.

Počet dotknutých subjektov, ktoré budú môcť podať žiadosť o zrušenie registrácie pre DPH teda odhaduje FR SR na cca 881. Uvedené subjekty musia pravidelne v lehote do 25 dní po skončení každého zdaňovacieho obdobia podávať daňové priznanie a kontrolný výkaz. Na základe reálnej skúsenosti je v týchto prípadoch expertný odhad časovej náročnosti 20 min. v prípade nulového daňového priznania za jeden mesiac (240 min. na jeden subjekt za rok) a 20 min. v prípade nulového kontrolného výkazu za jeden mesiac (240 min. na jeden subjekt za rok).

odhad výpočtu vplyvov (zrušenie existujúcej registrácie):

počet daňových subjektov, ktoré budú môcť podať žiadosť o zrušenie registrácie pre DPH: 881

odhad trvania oznamovacích povinností: 240 min. + 240 min.

frekvencia plnenia povinností: ročne

náklady na celé podnikateľské prostredie cca. 72 121 eur / jeden podnikateľský subjekt 82 eur

#### **4. Zrušenie registračnej povinnosti pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až 39 ZoDPH (výpočet trvania pre daňové priznanie a kontrolný výkaz)**

**a**

#### **5. Zrušenie registračnej povinnosti pre zdaniteľné osoby, ktoré dodávajú tovary a služby, ktoré sú oslobodené od dane podľa § 37 až 39 ZoDPH (výpočet trvania pre registráciu pre DPH)**

Povinná registrácia zdaniteľných osôb podľa § 4 ods. 1 zákona o DPH, ktoré dosiahli obrat výlučne z oslobodených plnení podľa § 37 až § 39 zákona o DPH sa ročne týka cca 53 subjektov (vypočítané ako priemer z celkového počtu daňových subjektov registrovaných pre DPH, zdroj FS SR: 247 615 a počtu daňových subjektov, ktoré uskutočňujú výlučne plnenia oslobodené od dane podľa § 37 až 39 zákona o DPH – 881, pričom v roku 2020 sa pre DPH registrovalo 15138 daňových subjektov). Registrácia na účely DPH v prípade takýchto subjektov tiež nie je zanedbateľná z pohľadu administratívnej náročnosti. Expertný odhad časovej náročnosti tohto úkonu je 30 min.

odhad výpočtu vplyvov (zrušenie registračnej povinnosti):

počet daňových subjektov, ktorým každoročne vznikne povinnosť podať žiadosť o registráciu pre DPH: 53

odhad trvania oznamovacích povinností: 240 min. + 240 min. + 30 min.

frekvencia plnenia povinností: ročne

náklady na celé podnikateľské prostredie cca. 4 610 eur (4 339 + 271) / jeden podnikateľský subjekt 82 / 5 eur

poznámka: výpočet uskutočnený spolu za 4. aj 5. odstraňovanú reguláciu

Pozitívny dosah na podnikateľské prostredie je v tomto prípade vzhľadom na počet dotknutých subjektov zanedbateľný. Iný vplyv na podnikateľské prostredie, ale zakladá možnosť požiadať o zrušenie registrácie pre DPH.

Ďalšími navrhovanými úpravami sa zjednodušujú povinnosti pre zdaniteľné osoby, resp. sa ich povinnosti za účelom jednoznačnosti precizujú. Navrhované úpravy pri jednotlivých reguláciách nie je možné vzhľadom na dostupné údaje jednoznačne kvantifikovať.

### **3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním**

*Uvedte formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uvedte spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.*

*Uvedte hlavné body konzultácií a ich závery.*

*Uvedte zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.*

*Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.*

**Na konzultácie boli prizvaní:**

Ministerstvo hospodárstva SR  
Republiková únia zamestnávateľov SR  
Slovenská asociácia finančníkov  
Slovenská banková asociácia  
Slovenská komora daňových poradcov  
Zväz automobilového priemyslu SR

V priebehu mesiaca február 2022 a 17. marca 2022 sa v nadväznosti na Jednotnú metodiku posudzovania vybraných vplyvov uskutočnili konzultácie k predbežnej informácii PI/2022/9 - Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, stretnutia so zástupcami Republikovej únie zamestnávateľov SR, Slovenskej bankovej asociácie, Slovenskej komory daňových poradcov a Zväzu automobilového priemyslu Slovenskej republiky.

V úvode konzultácií MF SR predstavilo základné ciele pripravovaného návrhu zákona spočívajúce v splnení si povinnosti vyplývajúcej z práva Európskej únie, teda povinnosti transponovať pravidlá uvedené v smernici Rady (EÚ) 2020/284, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb a zároveň prispôsobiť niektoré ustanovenia zákona o DPH potrebám aplikačnej praxe. MF SR následne v stručnosti ozrejmilo navrhované zmeny zákona o DPH. MF SR po svojom výstupe dalo priestor na vyjadrenie zástupcom prizvaných subjektov.

**Úprava registračnej povinnosti zdaniteľných osôb**

**SKDP**

Zástupcovia SKDP si chceli ozrejmiť cieľ navrhovanej úpravy registračnej povinnosti zdaniteľných osôb, pričom MF SR adresovali otázku, či zdaniteľné osoby, ktoré dosiahli obrat výlučne z oslobodených plnení, ktoré sa zahŕňajú do obratu na účely povinnej registrácie v § 4 zákona o DPH, nebudú v tejto súvislosti povinné podať žiadosť o registráciu pre daň podľa § 4 zákona o DPH.

**MF SR**

MF SR odpovedalo, že tieto zdaniteľné osoby nebudú povinné podať žiadosť o registráciu za platiteľa dane. Týka sa to ale výlučne len zdaniteľných osôb, ktoré dosiahli obrat výlučne z oslobodených plnení, ktoré sa zahŕňajú do obratu na účely registrácie, pričom zároveň nesmú dosiahnuť obrat z inej ekonomickej činnosti. Cieľom tohto opatrenia je eliminovať

administratívnu záťaž v podávaní „nulových“ daňových priznaní, resp. len vyplňaním riadku 13 daňového priznania k DPH a v podávaní „nulových“ kontrolných výkazov.

#### SKDP

Zástupcovia SKDP reagovali otázkou, čo v prípade zdaniteľných osôb, ktoré prijímajú určité služby a sú osobami povinnými platiť daň z titulu prenosu daňovej povinnosti.

#### MF SR

MF SR sa vyjadrilo, že úhrada za služby poskytnuté zahraničnými osobami sa nezahŕňa do obratu na účely registrácie podľa § 4 zákona o DPH, no pokiaľ tieto zdaniteľné osoby prijímajú službu od zahraničnej osoby z iného členského štátu, pri ktorej sú osobami povinnými platiť daň podľa § 69 ods. 3 zákona o DPH, sú povinné podať žiadosť o registráciu podľa § 7a zákona o DPH.

### **Oprava odpočítanej dane pri ukradnutom tovare**

#### SKDP

Zástupcovia SKDP sa spýtali, či bude predmetom opravy odpočítanej dane pri ukradnutom tovare iba odpisovaný majetok podobne ako v § 54 zákona o DPH.

#### MF SR

MF SR bližšie objasnilo zámer navrhovanej úpravy a dodalo, že oprava odpočítanej dane sa bude vzťahovať na ukradnutý tovar, ktorý nebol odpisovaným majetkom, bol nadobudnutý na iný účel ako na ďalší predaj s obstarávacou cenou nižšou ako 1 700 eur a s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, pričom sa bude postupovať rovnakou logikou ako v § 22 ods. 5 zákona o DPH, teda nastane fikcia, že sa naň hľadí ako na odpisovaný majetok s dobou odpisovania 4 rokov. Pokiaľ bude mať tento tovar viac ako 4 roky, platiteľ nebude mať povinnosť opraviť odpočítanú daň z titulu krádeže tohto tovaru.

### **Podávanie súhrnného výkazu pri oneskorenej registrácii (pozn. na základe vykonaných analýz sa od tohto zámeru upustilo)**

#### SKDP

Zástupcov SKDP zaujímalo, či sa oslobodenie od dane uplatní na dodávky tovaru do iného členského štátu uskutočnené zdaniteľnou osobou, ktorá podá žiadosť o registráciu za platiteľa dane oneskorene a následne podá súhrnný výkaz, v ktorom vykáže všetky predmetné transakcie, ktoré mali byť oslobodené od dane podľa § 43 zákona o DPH.

#### MF SR

MF SR zdôraznilo, že tieto transakcie uvedené v súhrnnom výkaze budú oslobodené od dane, nakoľko cieľom uvedeného opatrenia je eliminácia dvojitého zdanenia.

### **Možnosť zahrnúť uskutočnené nadobudnutia tovaru v tuzemsku z iného členského štátu za obdobie, kedy mal byť daňový subjekt platiteľom do daňového priznania podľa § 78 ods. 9 zákona o DPH.**

#### SKDP



Zástupcovia SKDP predložili pripomienku a požiadali MF SR o prehodnotenie možnosti zahrnúť uskutočnené nadobudnutia tovaru v tuzemsku z iného členského štátu do daňového priznania podľa § 78 ods. 9 zákona o DPH.

MF SR

MF SR zanalyzuje uvedenú problematiku v kontexte judikatúry Súdneho dvora EÚ [napríklad A. (Exercice du droit à déduction), C-895/19] a zároveň osloví finančnú správu so žiadosťou o vyjadrenie k predmetnej problematike.

**Nová skutočnosť, na základe ktorej by sa pohľadávka z dodania tovaru alebo služby stala nevymožiteľnou pohľadávkou**

ZAP SR

Zástupca ZAP SR predložil pripomienku a požiadal MF SR o prehodnotenie možnosti upraviť, resp. zosúladiť zákona o DPH so zákonom o dani z príjmov doplnením novej skutočnosti do ustanovenia § 25a zákona o DPH, na základe ktorej by sa pohľadávka z dodania tovaru alebo služby stala nevymožiteľnou pohľadávkou, a to za podmienky, že by od splatnosti tejto pohľadávky uplynulo 1080 dní, bez ohľadu na výšku tejto pohľadávky.

MF SR

MF SR požiadalo zástupcu ZAP SR, aby predloženú pripomienku uplatnil prostredníctvom systému SLOV-LEX a predložil MF SR dodatočné dáta k uvedenej pripomienke. MF SR po analýze a na základe jej výsledkov zváži možnosť úpravy ustanovenia § 25a zákona o DPH.

**Zástupcovia RÚZ nemali k predmetu konzultácií žiadne výhrady, iba zdôraznili potrebu transpozície vedenia záznamovej povinnosti dotknutých poskytovateľov platobných služieb v takom zmysle, aby obsahové náležitosti týchto záznamov korešpondovali s vecným rozsahom určeným v smernici Rady (EÚ) 2020/284 z 18. februára 2020, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb. Zástupcovia RÚZ okrem toho MF SR adresovali otázku, či sa na základe podnetov iných subjektov zvažuje zaviesť aj iné zmeny znižujúce administratívnu záťaž pre podnikateľské subjekty.**

MF SR

MF SR zdôraznilo, že navrhované znenie novely zákona o DPH ohľadom obsahových náležitostí záznamov bude zodpovedať vecnému rozsahu uvedenému v smernici Rady (EÚ) 2020/284 z 18. februára 2020, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb. MF SR sa s akýmikoľvek pripomienkami od subjektov vysporiada v rámci medzirezortného pripomienkového konania.

**Zástupcovia združení v SBA k problematike zameranej v smernici Rady (EÚ) 2020/284 z 18. februára 2020, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb, a to s cieľom objasnenia širších súvislostí a vzniknutých nejasností, položili v rámci diskusie MF SR niekoľko otázok, týkajúcich sa najmä**

- subjektov, ktorým transpozíciou už citovanej smernice vzniknú nové povinnosti v oblasti nahlasovania vybraných údajov,

- **prahovej hodnoty uskutočnených cezhraničných transakcií a jej prekročenia,**
- **uchovávaní a zberu údajov,**
- **objasnenia niektorých termínov použitých v citovanej smernici,**
- **povahy transakcií, ktoré budú podliehať ohlasovacej povinnosti atď.**

MF SR

MF SR prítomným zástupcom združeným v SBA bližšie vysvetlilo jednotlivé súvislosti a nezrovnalosti v rámci niektorých položených otázok:

- údaje budú predkladať poskytovatelia platobných služieb príjemcov platieb, ak ide o cezhraničnú platbu realizovanú medzi platiteľom a príjemcom, ktorí sú usadení v EÚ. V prípade, ak ide o cezhraničnú platbu príjemcovi, ktorého poskytovateľ sa nachádza na území tretieho štátu, bude musieť údaje predkladať poskytovateľ platobných služieb platiteľa,
- poskytovateľ platobných služieb predkladá len tie informácie, ktoré má k dispozícii vo svojej evidencii,
- poskytovatelia platobných služieb budú predkladať údaje Finančnej správe SR prostredníctvom jednotného elektronického formulára, ktorý určí vykonávací predpis Európskej komisie, údaje budú ďalej zasielané do systému CESOP,
- MF SR prisľúbilo, že bude SBA informovať, keď dostane podrobné metodické usmernenie od EÚ k smernici.

Vzhľadom na komplikovanú povahu zvyšných otázok (problematika identifikácie príjemcu kartových transakcií, ktorý sa nachádza na území tretieho štátu z pohľadu poskytovateľa platobných služieb platiteľa, problematika neautorizovaných transakcií, refundácií a pod.), prítomní zástupcovia združení v SBA súhlasili s ich zaslaním v písomnej forme, aby sa nimi MF SR mohlo náležite zaoberať. MF SR opätovne požiadalo zástupcov združených v SBA o vyčíslenie odhadovaných dopadov na výdavky vybraných poskytovateľov platobných služieb súvisiacich s úpravou nastavenia systémov, za účelom prípravy materiálov do legislatívneho procesu.

SBA navrhuje spoluprácu medzi MF SR, FR SR a SBA aj pri implementovaní oznamovacej povinnosti poskytovateľov platobných služieb voči FR SR/EK v neskoršej fáze (pred nasadením CESOP a systému zberu dát FR SR do prevádzky).

MF SR zdôraznilo, že navrhované znenie zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, preberá ustanovenia citovanej smernice, pričom neukladá žiadne ďalšie povinnosti vybraných poskytovateľov platobných služieb vo vzťahu k nahlasovaniu údajov o cezhraničných platbách nad rámec citovanej smernice a vymedzenie základných pojmov v tejto problematike vychádza zo zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

MF SR uzavrelo konzultácie s tým, že návrh novely zákona o DPH je v prípravnej fáze a jeho znenie bude zverejnené v MPK. MF SR poďakovalo zástupcom prizvaných subjektov za účasť, konštruktívnu diskusiu a podnetné informácie.

Verejnosť bola o príprave návrhu zákona informovaná prostredníctvom predbežnej informácie č. PI/2022/9 zverejnenej v informačnom systéme verejnej správy Slov-Lex (internetová stránka www.slov-lex.sk) od 24.01.2022, s termínom ukončenia pripomienkového konania dňa 28.02.2022. K predbežnej informácií boli zaslané 2 pripomienky verejnosti. Pripomienka Asociácie leasingových spoločností (ZAP SR) konkretizovala požiadavku ZAP SR uplatnenú na konzultáciách dňa 16.02.2022. Pripomienka Slovenskej bankovej asociácie reflektovala skoršiu požiadavku v súvislosti s prijatím smernice, teda že podmienky uplatňovania smernice je potrebné nastaviť tak, aby boli vykonateľné s primeraným úsilím, a aby viedli k zmysluplným informáciám pre daňové orgány.

### 3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

*Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?*

*Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?*

*Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?*

*Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?*

*Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?*

*Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?*

Nedochádza k vytvoreniu bariér pre vstup na trh pre nových poskytovateľov platobných služieb, pretože novo-zavádzané povinnosti sa dotknú všetkých poskytovateľov platobných služieb, ktorí spadajú do vybraných kategórií, pričom žiadna z týchto povinností nijakým spôsobom nezasahuje do oblastí upravujúcich podmienky, ktoré musia byť splnené, aby mohla inštitúcia nadobudnúť postavenie poskytovateľa platobných služieb.

Návrh zákona nepredpokladá žiadny vplyv na obchodné bariéry a ani vplyv na vyvolanie cezhraničných investícií. Rovnako sa predmetným návrhom zákona neovplyvní cena alebo dostupnosť základných zdrojov a ani prístup k financiám.

Návrh zákona nepredpokladá vplyv na konkurencieschopnosť a správanie podnikov na trhu.

#### **Konkurencieschopnosť:**

*Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:*

zvyšuje     nemení     znižuje

#### **Produktivita:**

*Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?*

Materiál nemá vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi.

*Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:*

zvyšuje     nemení     znižuje

### 3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

*Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:*

- a) *sankcie alebo pokuty, ako dôsledok porušenia právne záväzných ustanovení;*
- b) *vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*
- c) *regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- d) *iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.*

Návrh zákona sa popri už uvedených reguláciách zároveň orientuje na ďalšie úpravy v podobe zmien a doplnení niektorých ustanovení zákona o DPH, a to s cieľom vyriešiť identifikované problémy v aplikačnej praxi a zjednodušiť, prípadne precizovať povinnosti daňových subjektov:

- transpozíciou čl. 151 ods. 1 písm. ab) smernice o DPH dochádza k rozšíreniu prípadov, pri ktorých sa uplatňuje oslobodenie od dane pri nadobudnutí tovaru v tuzemsku z iného členského štátu. V tejto súvislosti rovnako dochádza k úprave ďalšej situácie, pri ktorej sa uplatňuje oslobodenie od dane pri dodaní tovaru a služby z tuzemska do iného členského štátu Európskej komisii, agentúre alebo orgánu zriadenému podľa práva Európskej únie, určených na plnenie úloh, ktoré im boli zverené právom Európskej únie, súvisiacich s pandémiou ochorenia COVID-19,

- úpravou § 53 ods. 5 dochádza k vyriešeniu nerovnakého zaobchádzania pri oprave odpočítanej dane z dôvodu krádeže určitého tovaru v porovnaní s uplatňovaním tohto režimu pri tovare v prípade jeho dodania na osobnú spotrebu, pri bezodplatnom dodaní alebo vo všeobecnosti pri jeho dodaní na iné účely ako na podnikanie,

- navrhuje sa, aby platiteľ dane registrovaný podľa § 5, pokiaľ uskutočnil len trojstranný obchod pod identifikačným číslom pre daň prideleným v tuzemsku ako prvý odberateľ, nebol povinný „prázdne“ daňové priznanie podať,

- zavedením povinnosti opraviť odpočítanú daň pri neuhradení záväzku sa predpokladá taktiež motivácia k uhrádzaniu nesplatených záväzkov v obchodno-právnych vzťahoch, keďže nezaplatenie záväzkov bude viesť k povinnosti opravy odpočítanej dane, čo by mohlo mať vplyv na zníženie počtu neuhradených pohľadávok.

Uvedené zmeny svojím charakterom prispievajú k zlepšeniu podnikateľského prostredia, avšak vzhľadom na nedostupnosť dát ich nie je možné kvantifikovať.

V prípade zrušenia povinnosti podávať „prázdne“ daňové priznanie je expertný odhad na tento úkon 20 min., avšak počet týchto prípadov, ak bol uskutočnený len trojstranný obchod, nemožno určiť.

Návrhom na úpravu ustanovenia § 53b sa zavádza povinnosť odberateľa opraviť odpočítanú daň z kúpených tovarov a služieb, v cene ktorých bola daň uplatnená, aj v prípade, ak úplne alebo sčasti neuhradí záväzok do 100 dní po jeho splatnosti. Spoločný mechanizmus DPH je založený na zásade, že odberateľ za kúpený tovar alebo službu v blízkej budúcnosti zaplatí.

Technika vzniku daňovej povinnosti, ku ktorej dochádza už v okamihu dodania tovaru alebo služby, je rovnako založená na predpoklade, že zaplatenie dohodnutej protihodnoty nasleduje bezodkladne po tomto dodaní. Aj keď z takto nastavených pravidiel vyplýva, že právo na odpočítanie DPH zaplatenej v cene kúpeného tovaru alebo služby síce vzniká nezávisle od úhrady protihodnoty a v zásade tejto skutočnosti predchádza, nie je však možné aby toto právo ostalo priznané v prípade, ak k úhrade protihodnoty zo strany odberateľa nedôjde v krátkom čase od dodania, resp. vôbec.

Podmienky nevymožiteľných pohľadávok v § 25a sú v súčasnosti nastavené prísne, nakoľko tento právny nástroj má výrazný vplyv na štátny rozpočet. Odborná verejnosť však už od prvopočiatku požadovala zjemnenie tohto nastavenia. Zavedenie včasnej povinnosti odberateľa podľa § 53b vytvára priestor na zľavenie prísnosti pre možnosť dodávateľa konať podľa § 25a. V tejto súvislosti sa upravuje § 25a, podľa ktorého dodávateľ môže opraviť základ dane, ak mu odberateľ úplne alebo sčasti nezaplatí za dodanie tovaru alebo služby, teda vtedy, ak sa jeho pohľadávka na účely tohto zákona stane nevymožiteľnou. Podmienky pre vznik nevymožiteľnej pohľadávky na strane dodávateľa sa teda výrazne zjemňujú.