

Spravodajca 04/2018

V tomto Spravodajcovi Vám chceme poskytnúť informácie spojené s prijatím Zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej Zákon o dani z poistenia), ktorý zaviedol novú daň z poistenia a tiež novelizoval iné zákony. Okrem Občianskeho zákonníka, Správy daní a Zákona o poisťovníctve bol novelizovaný aj Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. a Zákon o dani z príjmov č. 595/2003 Z.z. Nižšie Vám v skratke poskytneme informácie o novej dani z poistenia, o novele zákona o účtovníctve a o novele zákona o dani z príjmov.

Zákon o dani z poistenia

Predmetom dane z poistenia sú poistenia v odvetviach neživotného poistenia, ak poistné riziko je umiestnené v tuzemsku.

Poistné odvetvia neživotného poistenia definuje Príloha č.1 (napr. poistenie úrazu, poistenie choroby, poistenie škôd na dopravných motorových vozidlách, lietadlách, lodiach, poistenie prepravy tovaru vrátane batožín, poistenie škôd spôsobených živelnými pohromami, výbuchom, poistenie zodpovednosti, poistenie úveru, poistenie záruky, poistenie rôznych finančných strát, poistenie právnej ochrany, asistenčné služby).

Predmetom dane je aj cestovné poistenie, ak poistná zmluva bola uzatvorená v tuzemsku a poistná doba nepresiahne 4 mesiace, bez ohľadu na to, že to nie je uvedené v Prílohe č.1.

Dani podlieha aj poistenie, pri ktorom sú náklady poistenia preúčtované právnickej osobe so sídlom v tuzemsku a poistné riziko sa nachádza v tuzemsku.

Predmetom dane nie je zaistenie.

Osoby povinné platiť daň sú:

- poisťovatelia (poisťovne),
- poistník, ktorý zaplatil poistenie zahraničnej poisťovni, ktorá nemá v tuzemsku pobočku,
- právnická osoba, ktorej sú preúčtované náklady poistenia (najčastejšie dcérske spoločnosti, ktorým materské spoločnosti preúčtávajú časť koncernového poistenia).

V prípade preúčtovania nákladov poistenia daňová povinnosť vzniká 30. deň od skončenia kalendárneho mesiaca, v ktorom boli právnickej osobe preúčtované náklady poistenia. Základom dane je suma preúčtovaných nákladov poistenia.

V prípade zaplataenia poistného zahraničnej poisťovni, daňová povinnosť vzniká dňom zaplataenia poistného. Základom dane je suma zaplataeného poistného.

Sadzba dane je 8%, mimo poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, kde sadzba dane je 0%.

Zdaňovacím obdobím je kalendárny štvrťrok. Daňovník je povinný podať daňové priznanie a zaplatiť daň do konca kalendárneho mesiaca po uplynutí zdaňovacieho obdobia, ak mu vznikne povinnosť platiť daň; ak mu nevznikne povinnosť platiť daň, alebo opraviť základ dane alebo daň, nie je povinný podať daňové priznanie.

Daňové priznanie sa podáva elektronicky.

Daň sa uplatní, ak poistné obdobie začne plynúť od 1.1.2019

V zmysle novely zákona o dani z príjmov (uvedenej nižšie) je daň z poistenia, ktoré je platené zahraničnej poisťovni, alebo daň z poistenia, ktorá sa vzťahuje na preúčtované náklady poistenia, daňovým výdavkom až po zaplatení.

Novela Zákona o účtovníctve

Novela Zákona o účtovníctve dopĺňa do zákona ocenenie virtuálnej meny a tiež dopĺňa, že virtuálna mena sa prepočítava na EUR ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Reálnou hodnotou sa oceňuje:

- odplatne nadobudnutá virtuálna mena,
- virtuálna mena nadobudnutá ťažbou ku dňu výmeny za iný majetok alebo službu,
- služba a majetok nadobudnuté za virtuálnu menu, okrem peňažných prostriedkov a cenín,
- virtuálna mena nadobudnutá výmenou za inú virtuálnu menu.

Pre určenie ocenenia úbytku virtuálnej meny je možné použiť buď vážený aritmetický priemer alebo metódu FIFO.

Zákon je účinný od 1.10.2018 a prvýkrát sa použije pri zostavení účtovných závierok, ktorých účtovné obdobie sa končí 1.10.2018.

Novela Zákona o dani z príjmov

Novela zákona o dani z príjmov rieši okrem vyššie uvedenej dani z poistenia, zdaňovanie príjmu dosiahnutého z predaja virtuálnej meny.

Pod pojmom predaj virtuálnej meny sa rozumie:

- výmena virtuálnej meny za majetok,
- výmena virtuálnej meny za inú virtuálnu menu,
- výmena virtuálnej meny za poskytnutie služby alebo odplatný prevod virtuálnej meny.

Momentom zdanenia príjmu z virtuálnej meny nie je moment jej vyťaženia, ale moment jej predaja. Zdaniteľným príjmom z virtuálnej meny je príjem z jej predaja znížený o preukázateľne vynaložené výdavky na jeho dosiahnutie; ak sú výdavky vyššie ako dosiahnuté príjmy, na rozdiel sa neprihliada.

Vstupnou cenou virtuálnej meny je:

- obstarávacia cena, ak bola virtuálna mena obstaraná kúpou,
- reálna hodnota, a ak bola virtuálna mena nadobudnutá výmenou za inú virtuálnu menu.

Vstupnou cenou majetku a služby nadobudnutých výmenou za virtuálnu menu ku dňu výmeny je reálna hodnota virtuálnej meny.

Ustanovenia týkajúce sa zdaňovania príjmov z predaja virtuálnej meny sú účinné od 1.10.2018 a prvýkrát sa použijú pri podávaní daňového priznania po 30.9.2018.

Materiál uvedený v tomto Spravodajcovi má len informatívny charakter a nenahrádza právne a daňové poradenstvo. Ak by došlo pri použití týchto všeobecných informácií k nesprávnej interpretácii, nemôžeme znášať zodpovednosť za prípadné chyby a nezodpovedáme za žiadne škody, ktoré by mohli vzniknúť ich použitím. Pri riešení konkrétnych záležitostí Vám odporúčame obrátiť sa na pracovníkov našej kancelárie.