



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

12/PO/2024/IM

### Informácia

#### k osobitnému odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach

**Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach** (ďalej len „odvod“) upravuje zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“).

**Regulovanou osobou** je osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá má oprávnenie na výkon činnosti v regulovanej oblasti a predpokladá, že bude činnosť, na ktorú má oprávnenie, vykonávať celé odvodové obdobie.

**S účinnosťou od 31. decembra 2023** sa zmenou v § 3 ods. 1 písm. a) druhý bod zákona č. 235/2012 Z. z. rozšíril rozsah regulovaných osôb (ďalej len „nová regulovaná osoba“).

Regulovanou osobou sa stáva aj osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá má oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného NBS podľa osobitných predpisov<sup>4)</sup> (4) napr. zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní - t. j. napr. banka, správcovská spoločnosť, tuzemský subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou).

Text v poznámke <sup>4)</sup> v zákone o osobitnom odvode nevymedzuje jednoznačne všetky zákony, v zmysle ktorých činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska podliehajú odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach. To znamená, že za osobitné predpisy môžeme v tomto prípade považovať aj iné zákony ako sú v poznámke uvedené. Ak má osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska je regulovanou osobou v zmysle zákona o osobitnom odvode.

#### **Poznámka:**

Poisťovne a zaistovne už boli regulovanými osobami aj doteraz.

Regulovanej osobe vzniká **povinnosť platiť odvod**, ak jej výsledok hospodárenia alebo rozdiel medzi príjmami a výdavkami, ak účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva (ďalej len „výsledok hospodárenia“), resp. predpokladaný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie dosiahne aspoň **sumu 3 000 000,00 eur**. Na účely stanovenia povinnosti platiť odvod sa použije výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa postupov účtovania upravených zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) alebo výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem (§ 17a zákona o účtovníctve) upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“).

**Odvodovým obdobím** je kalendárny mesiac.

**Výška odvodu** sa vypočíta ako **súčin sadzby odvodu a základu odvodu**.

**Základ odvodu** je výsledok hospodárenia za dané účtovné obdobie vynásobený koeficientom. **Koeficient** je podiel výnosov alebo príjmov z regulovanej činnosti k celkovým výnosom alebo príjmom. Zaokrúhľuje sa na dve desatinné miesta nadol.

**S účinnosťou od 31. decembra 2023 sa ustanovujú dve sadzby odvodu:**

- a) sadzba pre regulovanú osobu, ktorá vykonáva činnosť **v oblasti bankovníctva** na základe bankového povolenia udeleného NBS podľa osobitného predpisu – **zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov** alebo na základe oprávnenia alebo povolenia na výkon činnosti v oblasti bankovníctva vydaného v inom členskom štáte EÚ a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o EHP **vo výške 0,025**
- prechodné ustanovenie § 15 ustanovuje postupné znižovanie sadzby **pre roky 2025 až 2027**. Po 31. decembri 2027 bude výška sadzby odvodu pre všetky regulované osoby rovnaká:
- sadzba odvodu vo výške **0,0208** sa prvýkrát použije na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré **začína po 31. decembri 2024**;
  - sadzba odvodu vo výške **0,0167** sa prvýkrát použije na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré **začína po 31. decembri 2025**;
  - sadzba odvodu vo výške **0,0125** sa prvýkrát použije na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré **začína po 31. decembri 2026**;
  - sadzba odvodu vo výške **0,00363** sa prvýkrát použije na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré **začína po 31. decembri 2027**.
- b) sadzba pre ostatné regulované osoby ustanovené v § 3 ods. 1 písm. a) vo výške **0,00363**

V súlade s § 15 ods. 6 zákona o osobitnom odvode sa sadzba odvodu podľa § 6 v znení účinnom od 31. decembra 2023 **prvýkrát použije na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré začína po 31. decembri 2023**.

Odvod je **splatný posledný deň kalendárneho mesiaca**. Ak výška odvodu za príslušné odvodové obdobie **nepresiahne sumu 1 000 eur, regulovaná osoba odvod neplatí**.

Odvod sa platí na číslo účtu:

**501382–základné číslo účtu (OÚD))/8180 v tvare IBAN**

**variabilný symbol 1100002024 alebo 1100xx2024** kde xx označuje príslušný mesiac odvodového obdobia

**Upozornenie:**

Ak posledný deň kalendárneho mesiaca pripadne na sobotu, nedeľu alebo deň pracovného pokoja, posledným dňom je najbližší nasledujúci pracovný deň.

**Správcom odvodu je daňový úrad príslušný na správu dane z príjmov.**

Odvod, preplatok zo zúčtovania odvodov a nedoplatok zo zúčtovania odvodov sa **zahŕňa do základu dane z príjmov v súlade s § 17 ods. 1 písm. b) a c) zákona o dani z príjmov.**

**Nová regulovaná osoba** má povinnosť **do 31. januára 2024 zaplatiť odvod ak:**

- má k 1. januáru 2024 oprávnenie na výkon činnosti alebo povolenie vydané v inom členskom štáte EÚ a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o EHP,
- predpokladá, že bude tieto činnosti vykonávať celé odvodové obdobie,
- ak jej výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pred 1. januárom 2024 (obdobie, za ktoré vznikla povinnosť zostaviť riadnu účtovnú závierku a predložiť ju spolu s daňovým priznaním v lehote do 31. decembra 2023) **dosiahol aspoň sumu 3 000 000 eur** (§15 ods. 1 zákona) alebo
- nevykázala výsledok hospodárenia pred 1. januárom 2024 a jej odhad predpokladaného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie, ktoré začalo bezprostredne pred 1. januárom 2024 **dosiahol aspoň sumu 3 000 000 eur** (§15 ods. 4 zákona).

## Oznamovacie povinnosti

### Nová regulovaná osoba

**Nová regulovaná osoba, ktorej vznikla povinnosť platiť odvod podľa § 15 ods. 1 alebo ods. 4 zákona** má povinnosť **do 31. januára 2024** predložiť správcovi odvodu **oznámenie**, v ktorom uvedie:

- a) oblasť podľa § 3 ods. 1 písm. a) druhého bodu,
- b) dátum, od ktorého je oprávnená vykonávať činnosť v oblasti podľa § 3 ods. 1 písm. a) druhého bodu,
- c) sumu výsledku hospodárenia za účtovné obdobie podľa § 15 odseku 1 zákona alebo sumu odhadu predpokladaného výsledku hospodárenia podľa § 15 ods. 4 zákona,
- d) výšku odvodu, ktorú je povinná platiť.

Túto oznamovaciu povinnosť si nová regulovaná osoba splní podaním elektronického formulára „Oznámenie regulovanej osoby podľa § 3 ods. 2 zákona o osobitnom odvode“ pod označením „[OZNR032v19](#)“.

Nová regulovaná osoba, ktorej vznikla povinnosť platiť odvod podľa § 15 ods. 1 zákona o osobitnom odvode v kolónke formulára „**Odhad predpokladaného výsledku hospodárenia**“ uvedie **výsledok hospodárenia za účtovné obdobie roka 2022** prípadne účtovné obdobie, ktoré začalo v roku 2022 a zároveň má povinnosť účtovnú závierku predložiť spolu s daňovým priznaním v lehote do 31.12.2023.

V kolónke formulára „**Odhad predpokladaného koeficientu**“ uvedie **koeficient vypočítaný** ako podiel výnosov alebo príjmov, ak regulovaná osoba účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva z činnosti v oblasti podľa § 3 ods. 1 písm. a) zákona o osobitnom odvode k celkovým výnosom alebo príjmom, ak regulovaná osoba účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, podľa osobitného predpisu, patriacich do účtovného obdobia, **za ktoré bol vykázaný výsledok hospodárenia použitý** na výpočet základu odvodu. Koeficient sa zaokrúhľuje na dve desatinné miesta nadol.

Nová regulovaná osoba, ktorej vznikla povinnosť platiť odvod podľa § 15 ods. 4 zákona o osobitnom odvode vo formulári uvedie sumu odhadu predpokladaného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie, ktoré začalo bezprostredne pred 1. januárom 2024.

V ďalšom období sa na novú regulovanú osobu vzťahujú oznamovacie povinnosti podľa § 8 ods. 3 a § 9 ods. 1 zákona o osobitnom odvode.

## Ostatné regulované osoby

### Oznámenie podľa § 3 ods. 2 zákona o osobitnom odvode

Regulovaná osoba je povinná doručiť správcovi odvodu do konca odvodového obdobia, za ktoré jej vznikne povinnosť platiť odvod, počnúc odvodovým obdobím nasledujúcim po kalendárnom mesiaci, od ktorého je oprávnená vykonávať činnosť v regulovanej oblasti, písomné oznámenie, v ktorom uvedie:

- a) regulovanú oblasť, v ktorej získala oprávnenie na výkon činnosti,
- b) dátum, od ktorého je oprávnená vykonávať činnosť v regulovanej oblasti,
- c) odhad predpokladaného výsledku hospodárenia podľa § 4 ods. 3 zákona o osobitnom odvode,
- d) odhad predpokladaného koeficientu na účel výpočtu základu odvodu podľa § 5 ods. 5,
- e) výšku odvodu, ktorú je povinná platiť.

Oznámenie sa predkladá na tlačive, ktorého vzor určilo FR SR a je zverejnené na stránke [www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické formuláre/ Správa daní/Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach/Oznámenie podľa zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach](http://www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické%20formuláre/Správa%20daní/Osobitný%20odvod%20z%20podnikania%20v%20regulovaných%20odvetviach/Oznámenie%20podľa%20zákona%20o%20osobitnom%20odvode%20z%20podnikania%20v%20regulovaných%20odvetviach):

[OZNR032v19](#) Oznámenie podľa § 3 ods. 2 zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach (platné od 1.1.2019)

#### *Príklad č. 1 – Odhad predpokladaného výsledku hospodárenia*

*Regulovaná osoba predpokladá, že bude mať výnosy z činnosti v regulovanej oblasti vo výške 6 500 000,00 eur, predpokladá, že celkové výnosy budú vo výške 10 000 000,00 eur a predpokladá, že výsledok hospodárenia bude vo výške 6 000 000,00 eur*

*Výpočet:*

*Odhad predpokladaného výsledku hospodárenia **6 000 000,00 eur***

*Predpokladaný koeficient  $6\,500\,000,00\text{ eur} / 10\,000\,000,00\text{ eur} = 0,65$*

*Výška odvodu  $(6\,000\,000,00\text{ eur} * 0,65) * 0,00363$  (nevykonáva činnosť podľa zákona o bankách) = **14 157,00 eur***

### Oznámenie podľa § 8 ods. 3 zákona o osobitnom odvode

Ak dôjde k zmene sumy základu odvodu, je regulovaná osoba **do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom mala povinnosť podať daňové priznanie**, alebo ak táto zmena nemá vplyv na povinnosť podať daňové priznanie, do konca kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom sa dozvedela, že došlo k zmene sumy základu odvodu, povinná doručiť správcovi odvodu písomné oznámenie, v ktorom uvedie:

- a) výsledok hospodárenia upravený podľa § 5 vykázaný za účtovné obdobie bezprostredne predchádzajúce účtovnému obdobiu, v ktorom došlo k zmene sumy základu odvodu, alebo ak dôjde k dodatočnej zmene výsledku hospodárenia, nový výsledok hospodárenia,
- b) koeficient na účel výpočtu základu odvodu
- c) výšku odvodu, ktorú je povinná platiť.

Oznámenie sa predkladá na tlačive, ktorého vzor určilo FR SR a je zverejnené na stránke [www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické formuláre/](http://www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické%20formuláre/) Správa daní/Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach/Oznámenie podľa zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach:

[OZNR083v19](#) Oznámenie podľa § 8 ods. 3 zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach (platné od 1.1.2019)

*Príklad č. 2 – Odvod nižší ako 1 000 eur*

*Regulovaná osoba dosiahla výnosy z činnosti v regulovanej oblasti vo výške 210 000,00 eur. Jej celkové výnosy sú vo výške 8 000 000,00 eur a výsledok hospodárenia vo výške 5 000 000,00 eur*

*Výpočet:*

*Výsledok hospodárenia **5 000 000,00 eur***

*Koeficient na účel výpočtu základu odvodu  $210\,000,00\text{ eur} / 8\,000\,000,00\text{ eur} = 0,02$*

*Výška odvodu  $(5\,000\,000,00\text{ eur} * 0,02) * 0,00363$  (nevykonáva činnosť podľa zákona o bankách) = **363,00 eur***

*Regulovaná osoba podá oznámenie, ale odvod neplatí, nakoľko výška odvodu za príslušné odvodové obdobie **nepresiahne sumu 1000 eur.***

*Príklad č. 3 – Výpočet odvodu*

*Regulovaná osoba dosiahla výnosy z činnosti v regulovanej oblasti vo výške 500 820 000,00 eur a výsledok hospodárenia vo výške 80 600 000,00 eur. Všetky dosiahnuté výnosy sú z činnosti v regulovanej oblasti.*

*Regulovaná osoba vykonáva činnosť v oblasti bankovníctva na základe bankového povolenia udeleného NBS podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.*

*Výpočet:*

*Výsledok hospodárenia **80 600 000,00 eur***

*Koeficient na účel výpočtu základu odvodu = **1,00***

*Výška odvodu  $80\,600\,000,00\text{ eur} * 0,025 = \mathbf{2\,015\,000\text{ eur}}$ .*

### **Oznámenie podľa § 9 ods. 1 zákona o osobitnom odvode**

Odvody zaplatené alebo odvody, ktoré mali byť zaplatené za odvodové obdobia patriace do príslušného účtovného obdobia, za ktoré regulovaná osoba má povinnosť zostaviť účtovnú závierku a predložiť ju spolu s daňovým priznaním, podliehajú zúčtovaniu, ktoré vykonáva správca odvodu. Regulovaná osoba je povinná v lehote na predloženie účtovnej závierky podľa prvej vety predložiť správcovi odvodu písomné oznámenie na zúčtovanie odvodov, v ktorom uvedie :

- a) výsledok hospodárenia,
- b) koeficient na účel výpočtu základu odvodu,
- c) základ odvodu,
- d) výšku zaplateného odvodu.

Oznámenie sa predkladá na tlačive, ktorého vzor určilo FR SR a je zverejnené na stránke [www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické formuláre/](http://www.financnasprava.sk/Formuláre/Elektronické%20formuláre/) Správa daní/Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach/Oznámenie podľa zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach:

[OZNR091v19](#) Oznámenie na zúčtovanie odvodov podľa § 9 ods. 1 zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach (platné od 1.1.2019)

O výsledku zúčtovania odvodov správca odvodu vydá do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom mu bola predložená účtovná závierka a oznámenie podľa § 9 ods. 1, **rozhodnutie o zúčtovaní odvodov**, v ktorom uvedie výšku preplatku zo zúčtovania odvodov alebo výšku nedoplatku zo zúčtovania odvodov.

Kladný rozdiel súčtu odvodov zaplatených a súčtu odvodov vypočítaných správcom odvodu je **preplatkom** zo zúčtovania odvodov, na ktorý sa vzťahujú ustanovenia daňového poriadku k daňovým preplatkom.

Záporný rozdiel súčtu odvodov zaplatených a súčtu odvodov vypočítaných správcom odvodu je **nedoplatkom** zo zúčtovania odvodov. Nedoplatok zo zúčtovania odvodov je regulovaná osoba povinná zaplatiť **do 15 dní odo dňa doručenia** rozhodnutia o zúčtovaní odvodov.

*Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR  
Centrum podpory pre dane  
Február 2024*