

Informácia

o novele zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (článok VII zákona č. 279/2017 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

Zákonom č. 279/2017 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len „zákon o bankách“) sa v článku VII s účinnosťou od 01.01.2018 mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZDP“) a to tak, že sa zavádza suma daňového zvýhodnenia na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie podľa § 1 ods. 6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona o bankách (ďalej len „daňový bonus na zaplatené úroky“).

Podmienky, ktoré musí daňovník splniť, aby mu vznikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky a spôsob jeho uplatnenia, sú ustanovené v **§ 33a ods. 1 až 11 ZDP**.

Zaplatené úroky v príslušnom zdaňovacom období, vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie, na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, najviac zo sumy 50 000 eur na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom, si daňovník uplatní vo forme daňového bonusu na zaplatené úroky vtedy, ak daňovník:

- ku dňu podania žiadosti o tento úver na bývanie má najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov,
- za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom uzatvoril zmluvu o úvere na bývanie dosiahol príjem v ustanovenej sume, t. j. jeho priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR zistennej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.

Ak je daňovník dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú si uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, spolu s iným dlžníkom alebo spolu s inými viacerými dlžníkmi (ďalej len „spoludlžník“), pri uplatnení daňového bonusu na zaplatené úroky je potrebné, aby aj tento spoludlžník splnil ustanovené podmienky, pričom spoludlžníkovi nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká.

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky si môže daňovník uplatniť len po uplynutí zdaňovacieho obdobia, a to buď u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len „ročné zúčtovanie“), alebo sám podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby. Uvedený nárok vzniká daňovníkovi počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokoch počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie, pričom daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, najviac však do výšky 400 eur za rok. O sumu daňového bonusu na zaplatené úroky sa znižuje daň daňovníka, ktorá sa najskôr zníži o sumu daňového bonusu podľa § 33, ak si tento daňový bonus daňovník uplatňuje.

Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí.

Ak zomrie daňovník, ktorému vznikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, nárok na daňový bonus na zaplatené úroky si môže za ustanovených podmienok uplatniť daňovník, na ktorého prešli nesplatené záväzky z úveru na bývanie po zomrelom daňovníkovi.

Doplnením nového textu do **§ 9 ods. 2 písm. n) ZDP** daňový bonus na zaplatené úroky je príjmom oslobodeným od dane.

V **§ 33a ods.12 ZDP** sa pre Finančné riaditeľstvo SR ukladá povinnosť poskytovať Ministerstvu dopravy a výstavby SR na účely plnenia úloh v oblasti štátnej bytovej politiky súhrnné údaje o počte daňových subjektov, ktoré si uplatnili daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a vrátane celkovej výšky uplatneného daňového bonusu na zaplatené úroky za predchádzajúce zdaňovacie obdobie. V súlade s prechodným ustanovením **§ 52zm ods. 2 ZDP** Finančné riaditeľstvo SR prvýkrát poskytne Ministerstvu dopravy a výstavby SR súhrnné údaje za zdaňovacie obdobie, ktoré začalo 01.01.2018.

V **§ 32 ods. 10 a 37 ods. 5 ZDP** sa doplnil spôsob preukazovania nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, ak si ho daňovník uplatní sám pri podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby alebo u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania. V obidvoch prípadoch je daňovník povinný preukázať nárok na jeho uplatnenie potvrdením vystaveným veriteľom (veriteľ je podľa § 26a zákona č. 90/2015 Z. z. v znení zákona o bankách povinný na požiadanie spotrebiteľa, ktorému bol poskytnutý úver na bývanie, vydať a doručiť tomuto spotrebiteľovi potvrdenie na tlačive, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 4 tohto zákona, a to v lehote do 30 kalendárnych dní odo dňa podania žiadosti spotrebiteľom).

V súvislosti so zavedením daňového bonusu na zaplatené úroky sa vykonali technické úpravy v nadväzujúcich ustanoveniach, a to v **§ 37 ods. 6, § 38 ods. 4, 5, 6, 7, § 39 ods. 6, 9, 11, 14 a 15, § 40 ods. 9, 10, 11 a 12, § 46a, 47 ods. 1 a § 50 ods. 1 písm. a) ZDP**.

Ustanovenia týkajúce sa zavedenia daňového bonusu na zaplatené úroky v znení účinnom od 01.01.2018 sa v súlade s prechodným ustanovením **§ 52zm ods. 1 ZDP** prvýkrát použijú na zmluvy o úvere na bývanie uzatvorené po 31.12.2017. Ak bol daňovníkovi poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere uzatvorenej pred 01.01.2018, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu, nárok na daňový bonus na zaplatené úroky mu prvýkrát vzniká až v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po kalendárnom mesiaci, za ktorý mu poslednýkrát vznikol nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých.

*Vypracoval: Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica
Odbor daňovej metodiky
November 2017*