



Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

Informácia k zdaňovaniu výnosov z dlhopisov a pokladničných poukážok u fyzickej osoby v roku 2014

Dlhopisy sú obľúbeným investičným nástrojom predovšetkým pre svoje výnosy v podobe pravidelných úrokov. Dlhopis podľa slovenského zákona o dlhopisoch predstavuje cenný papier, s ktorým je spojená povinnosť emitenta splatiť dlžnú sumu a úroky z nej za podmienok a v termíne stanovenom emisnými podmienkami dlhopisu. Z dlhopisu sa vypláca obvykle úrok (kupón) v pravidelných intervaloch. Úrok sa počíta z ceny (nominálnej hodnoty) dlhopisu.

S účinnosťou od **1.1.2014** došlo k zmene v zdaňovaní výnosov z dlhopisov a pokladničných poukážok, ktoré boli vyplatené fyzickej osobe daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentovi SR) zo zdroja na území SR (okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, ktoré sa v roku 2014 zdaňujú rovnakým spôsobom ako v roku 2013).

Poznámka: Podľa predchádzajúcej právnej úpravy (platnej od 1.7.2013 do 31.12.2013) výnosy z dlhopisov a pokladničných poukážok s výnimkou výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, ktoré boli vyplatené fyzickej osobe (rezidentovi SR) zo zdroja na území SR v období od 1.7.2013 do 31.12.2013, vstupovali do základu z príjmov z kapitálového majetku podľa § 7 ods. 1 písm. h) zákona o dani z príjmov a daňovník ich zdaňoval prostredníctvom podania daňového priznania.

VÝNOSY Z DLHOPISOV A POKLADNIČNÝCH POUKÁŽOK ZO ZDROJA NA ÚZEMÍ SR

Výnosy z dlhopisov a pokladničných poukážok s výnimkou výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, ktoré plynú fyzickej osobe daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentovi SR) zo zdroja na území SR od 1.1.2014, sa zdaňujú daňou vyberanou zrážkou [§ 43 ods. 3 písm. n)] vo výške 19 % priamo pri zdroji príjmu.

Povinnosť vykonať zrážku dane z týchto príjmov a túto daň odvieť správcovi dane v stanovenej lehote má osoba, ktorá vypláca výnosy z dlhopisov a pokladničných poukážok (platiteľ dane) v prospech fyzickej osoby. Riadnym vykonaním zrážky dane platiteľom dane sa daňová povinnosť z týchto príjmov považuje za splnenú. **Fyzická osoba**, ktorej sú takto zdanené výnosy vyplatené, ich v **daňovom priznaní neuvádza a nezdaňuje ich**.

Upozornenie: Daň vyberaná zrážkou sa uplatňuje na výnosy plynúce po 1.1.2014 bez ohľadu na dátum emisie dlhopisov a pokladničných poukázok.

***Príklad:** Daňovník dňa 31.5.2013 nakúpil 10 ks podnikových dlhopisov emitovaných slovenskou spoločnosťou v ten istý deň. Menovitá hodnota dlhopisu bola 1 000 eur za 1 ks. Splatnosť dlhopisov je v roku 2019. Výnos z dlhopisov je stanovený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 7,50 % p. a. z menovitej hodnoty a vypláca sa ročne k 31.5. príslušného roka. Daňovníkovi bol k 31.5.2014 prvýkrát vyplatený výnos z dlhopisov, pričom okrem týchto príjmov mal len príjmy zo zamestnania.*

*Výnos z dlhopisov plynie daňovníkovi prvýkrát k 31.5.2014 v brutto výške 7,5 % z 10 000 (1 000 * 10), t.j. 750 eur. Keďže výnos plynie po 31.12.2013, spoločnosť, ktorá výnosy poukazuje, je povinná z tohto príjmu vybrať daň zrážkou vo výške 19 %, t. j. 142,5 eura a až následne daňovníkovi poukáže výnos znížený o zrazenú daň vo výške 607,5 eura (750- 142,5). Spoločnosť v postavení platiteľa dane zodpovedá za včasné odvedenie dane správcovi dane. Riadnym zrazením dane zrážkou sa daňová povinnosť z tohto príjmu považuje za splnenú. Daňovník nie je povinný výnos z dlhopisov uvádzať v daňovom priznaní. Nakoľko daňovník okrem tohto príjmu v roku 2014 dosiahol len príjmy zo zamestnania, nemá povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typu B za rok 2014 (ak požiadala zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania).*

VÝNOSY Z DLHOPISOV A POKLADNIČNÝCH POUKÁŽOK ZO ZDROJA V ZAHRANIČÍ

Ak **výnosy z dlhopisov** a pokladničných poukázok plynú fyzickej osobe daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentovi SR) **zo zdroja v zahraničí, zdaňuje ich prostredníctvom podania daňového priznania** na území SR (ak povinnosť podať daňové priznanie daňovníkovi vznikne v súlade s § 32 zákona o dani z príjmov). Prijaté výnosy z dlhopisov a pokladničných poukázok zo zdroja v zahraničí (okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok) daňovník zahrnie medzi príjmy z kapitálového majetku podľa § 7 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov, pričom tieto príjmy zahrnie do základu dane neznížené o daňové výdavky.

VÝNOSY ZO ŠTÁTNYCH DLHOPISOV A ŠTÁTNYCH POKLADNIČNÝCH POUKÁŽOK

Výnosy zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukázok vyplatené fyzickej osobe daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezident SR) bez ohľadu na to, či sú vyplatené zo zdroja na území SR alebo zo zdroja v zahraničí, zdaňuje daňovník **prostredníctvom daňového priznania** (ak povinnosť podať daňové priznanie daňovníkovi vznikne podľa § 32 zákona o dani z príjmov). Predmetné príjmy daňovník zaradiť medzi príjmy z kapitálového majetku podľa § 7 ods. 1 písm. h) zákona o dani z príjmov, pričom tieto príjmy zahrnie do základu dane neznížené o daňové výdavky.

VÝNOSY Z DLHOPISOV A POKLADNIČNÝCH POUKÁŽOK VYPLATENÉ NEREZIDENTOVI SR

Výnosy z dlhopisov a pokladničných poukázok vyplatené **fyzickej osobe s obmedzenou daňovou povinnosťou** (nerezidentovi SR) zo zdroja na území Slovenskej republiky nespádajú od 1.7.2013 do rámca príjmov uvedených v § 16 ods. 1 zákona o dani z príjmov

a podľa § 2 písm. g) **nie sú predmetom dane** tohto daňovníka na území Slovenskej republiky. To znamená, že na území Slovenskej republiky nepodliehajú dani z príjmov.

*Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR
Odbor podpory a služieb pre verejnosť
November 2014*