



Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

Informácia k odvodu časti poistného z odvetví neživotného poistenia

Odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia (ďalej len „odvod“) upravuje §68a zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len „zákon o poisťovníctve“).

Platiteľ odvodu je:

- ✓ **poisťovňa** (t.j. poisťovňa so sídlom na území SR),
- ✓ **poisťovňa z iného členského štátu** (t.j. poisťovňa so sídlom na území iného členského štátu),
- ✓ **pobočka zahraničnej poisťovne** (t.j. poisťovňa resp. organizačná zložka zahraničnej poisťovne, ktorá má sídlo na území štátu, ktorý nie je členským štátom) **umiestnená na území SR.**

Príklad č. 1 – pobočka poisťovne z iného členského štátu

Je platiteľ odvodu aj pobočka poisťovne z iného členského štátu umiestnená na území SR?

Odpoveď

Podľa § 68a ods. 1 zákona o poisťovníctve, platiteľom odvodu je aj pobočka poisťovne z iného členského štátu..

Príklad č. 2 – kaptívna poisťovňa

Je platiteľom odvodu aj kaptívna poisťovňa?

Odpoveď

Na kaptívnu poisťovňu sa pozerá ako na poisťovňu.

Pozn.: Kaptívna poisťovňa je poisťovňa vo vlastníctve finančnej inštitúcie inej ako poisťovňa, zaistovňa, skupina poisťovní alebo skupina zaistovní, alebo je vo vlastníctve inej ako finančnej inštitúcie, ktorej cieľom je poskytovať poistenie výlučne na riziká inštitúcie alebo inštitúcií, ktorá alebo ktoré ju kontrolujú alebo ktorej alebo ktorých tvorí súčasť.

Upozornenie:

§ 68a zákona o poisťovníctve sa vzťahuje len na poistné zmluvy, **zaistovňa tak nepodlieha odvodu**. Ak by však zaistovňa uzavrela poistnú zmluvu, zákon o poisťovníctve sa na ňu

vzťahuje. Na druhej strane, aktívne zaistenie, ktoré vykonávajú niektoré poisťovne, odvodu nepodlieha.

Základom pre odvod je celkové prijaté poistné z poistenia uvedeného v prílohe č. 1 časti A bodoch 1 až 9, bode 10 písm. b) a bodoch 11 až 18 zákona o poisťovníctve z činnosti vykonávanej na území SR. Základ odvodu je hrubé poistné zaplatené poistencom alebo poisteným a zaplatené poisťovní alebo poistnému sprostredkovateľovi (napr. brokerovi alebo maklérovi). Pod hrubým poistným sa rozumie celkový príjem získaný poisťovňou, ktorý zahŕňa také zložky ako napr. sprostredkovateľské poplatky, administratívne poplatky alebo iné zložky, ktoré vstupujú do poistného (poistnej prémie).

Príklad č. 3 – predmet odvodu

Je predmetom odvodu aj poistné prijaté zahraničnou poisťovňou, ktorá je umiestnená v členskom štáte avšak pokrýva riziko na území SR?

Odpoveď

Áno.

Príklad č. 4 – predmet odvodu

Podľa § 68a o poisťovníctve rozumieme, že týmto bodom (Tax Point) je dátum prijatia poistného. Ide tu o prijatie poistného poisťovňou alebo popripade sprostredkovateľom? Je presnejšie definovať tento bod ako dátum zaplatenia poistného?

Odpoveď

V princípe platba poistného musí vstúpiť do účtovníctva poisťovne, takže keď ju poisťovňa zaičtuje ako úhradu pohľadávky z poistenia, stáva sa predmetom odvodu.

Príklad č. 5 – poistenie dopravy v zahraničí a exportného úveru

Je predmetom odvodu taktiež aj poistné z poistenia, ktoré spadá napr. pod neživotné poistné odvetvie 7 avšak pokrýva poistenie dopravy v zahraničí alebo pod odvetvie 14 avšak poisťuje exportný úver?

Odpoveď

Momentálne zákon o poisťovníctve nepozná žiadne výnimky. Pri úvere by sa mal aplikovať §5 písm. m) bod 4 zákona o poisťovníctve: „Členským štátom, v ktorom je umiestnené riziko sa na účely zákona o poisťovníctve rozumie členský štát, v ktorom má poistník obvyklý pobyt, alebo ak je poistník právnickou osobou, členský štát, v ktorom sa nachádza prevádzkareň, na ktorú sa poistná zmluva vzťahuje, ak ide o iné prípady ako uvedené v prvom až treťom bode“. Ak je poistený exportný úver a poistený má sídlo na území SR, je to predmetom odvodu, nakoľko sa jedná o výkon činnosti na území SR. Pri poistení tovaru by to malo byť obdobné, t.j. ak prepravná firma má sídlo v SR, tak áno.

Príklad č. 6 – združené poistenie

V prípade združeného poistenia, kto je povinný zaplatiť odvod:

- každá poisťovňa je povinná zaplatiť svoj podiel podľa sumy prijatého poistného?

- je možné, aby jedna poisťovňa prevzala zodpovednosť zaplatiť odvod za iné poisťovne? Ak áno, je povinné túto delegáciu osobitne ošetriť v poisťovej zmluve alebo podobne?
- je možné, v prípade poisťovne, ktorá má sídlo mimo členského štátu, aby povinnosť zaplatiť odvod bola delegovaná na sprostredkovateľa prípadne inú poisťovňu v rámci združeného poistenia alebo zástupcu?

Odpoveď

Vo všeobecnosti pri spolupoistení vystupuje hlavný spolupoisťovateľ, ktorý okrem iného stanovuje výšku poistného a inkasuje poistné. V zmluve medzi spolupoisťovateľmi by malo byť upravené, či odvod vysporiada priamo hlavný spolupoisťovateľ /čo by bolo logické a najjednoduchšie/, alebo každý sám vo výške svojho podielu. Takže tu nie je jednoznačná odpoveď, z logiky spolupoistenia by to mal byť hlavný spolupoisťovateľ, je to však na vzájomnej dohode medzi spolupoisťovateľmi.

Ak niekto z nich nie je v SR zastúpený, platí rovnaký prístup ako pri ostatných cezhraničných, t.j. podlieha odvodu, pričom v zmysle odpovedi vyššie je na spolupoisťovateľoch ako sa dohodnú. T.j. ak je hlavný spolupoisťovateľ poisťovňa so sídlom v SR a odvedie celý odvod, tak v takom prípade nebude mať tento subjekt v tomto prípade žiadnu odvodovú povinnosť.

Odvod sa platí z poistných zmlúv uzavretých po 31. decembri 2016.

Ministerstvo financií SR za nové zmluvy v zmysle § 68a novely zákona o poisťovníctve považuje všetky poistné zmluvy, ktoré boli uzavreté po 31. decembri 2016 („novo uzavreté poistné zmluvy“). Za novo uzavreté poistné zmluvy Ministerstvo financií SR považuje aj poistné zmluvy uzavreté na dobu určitú (napr. 1 rok), pri ktorých poistná doba uplynula po 31. decembri 2016, pričom následne sa uzatvoria opäť na dobu určitú (napr. opäť 1 rok) a poistenie pokračuje za nezmenených poistných podmienok („prolongácia poistných zmlúv“). V prípade prolongácií poistných zmlúv považuje Ministerstvo financií SR za kľúčovú skutočnosť, že doba trvania poistenia (poistná doba) presne definuje začiatok a koniec trvania zmluvného vzťahu, pričom určenie poistnej doby patrí medzi obligatórne náležitosti poisťovej zmluvy. Skutočnosť, že poistná zmluva na dobu určitú môže byť zmluvne dohodnutým spôsobom opätovne uzavretá za rovnakých (napr. zaplatenie poistného) alebo zmenených (napr. zaplatenie zvýšeného poistného) podmienok nemá vplyv na skutočnosť, že sa jedná o novú poistnú zmluvu.

Za nové zmluvy sa považujú poistné zmluvy uzavreté po 31. decembri 2016 a poistné zmluvy, pri ktorých má poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne po 31. decembri 2016 právo:

- jednostranným úkonom alebo na základe dohody zmeniť výšku poistného,
- jednostranným úkonom alebo konkludentne predĺžiť poistnú dobu,
- jednostranným úkonom alebo na základe dohody meniť a dopĺňať predmet poistenia,
- jednostranným úkonom alebo na základe dohody ukončiť poistnú zmluvu.

Výška odvodu je 8% zo základu pre odvod.

Správu odvodu vykonáva Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty, Radlinského 37, Bratislava (ďalej len „DÚ VDS“), pričom pri správe odvodu časti poisťného sa primerane postupuje podľa ustanovení zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní v znení neskorších predpisov (ďalej len „daňový poriadok“).

Príklad č. 7 – premlčacia doba, kontrola platiteľa odvodu

Aká je premlčacia doba v prípade odvodu? Je možné, aby DÚ VDS vykonal kontrolu platiteľa odvodu?

Odpoveď

Podľa ustanovenia § 1 ods. 5 daňového poriadku, ak tak ustanovuje osobitný predpis, ustanovenia tohto zákona sa primerane použijú na odvod časti poisťného. Odvod nie je daňou a zákon o poisťovníctve v § 68a nestanovuje lehotu na zánik práva vyrubiť odvod. Ak sa daňový poriadok použije primerane aj na zánik práva vyrubiť odvod, potom by bolo možné aplikovať primerane ustanovenie § 69 daňového poriadku, pričom vyrubiť odvod by nebolo možné po uplynutí piatich rokov od konca roka, v ktorom bol platiteľ odvodu povinný zaplatiť odvod, t.j. obdobne ako pri dani, pri ktorej nie je povinnosť podať daňové priznanie.

DÚ VDS môže preveriť dodržiavanie ustanovení zákona o poisťovníctve využitím inštitútu miestneho zisťovania alebo daňovej kontroly.

Príklad č. 8 –archivácia

Ako dlho je povinný platiteľ odvodu archivovať údaje týkajúce sa odvodu?

Odpoveď

Zákon o poisťovníctve sa vo svojich ustanoveniach nezaoberá uchovávaním dokumentácie vo vzťahu k správcovi odvodu. Vo všeobecnosti je potrebné vychádzať z ustanovení § 35 a § 36 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Platiteľ odvodu sa nemusí registrovať u správcu odvodu. Je ale potrebné, aby poisťovne z iného členského štátu, ktoré vykonávajú činnosť na základe slobody poskytovania služieb vyplnili na účely pridelenia základného čísla účtu (OÚD) **Evidenčný list pre zahraničnú právnickú osobu** (tlačivo nie je zatiaľ zverejnené) a predložili ho správcovi odvodu.

Platiteľ odvodu sa môže dať zastupovať zástupcom, ktorého si zvolí a ktorý koná v rozsahu plnomocenstva udeleného písomne alebo ústne do zápisnice u správcovi odvodu – DÚ VDS, pričom je potrebné dodržiavať ustanovenie § 9 daňového poriadku. Bližšie informácie k zastupovaniu u správcu dane nájdete [TU](#).

PLATBA ODVODU

Odvod je splatný:

- **do 31. decembra 2017** (lehota sa predlžuje **do 2.1.2018**) za mesiace január až november 2017
- **do 31. januára 2018** za mesiac december 2017

Upozornenie:

Ak koniec lehoty pripadne na sobotu, nedeľu alebo deň pracovného pokoja, posledným dňom je najbližší nasledujúci pracovný deň.

Spôsob platby

Platbu odvodu je možné zrealizovať **bezhotovostným prevodom z účtu platiteľa odvodu** na účet správcu dane, číslo účtu:

501198 – základné číslo účtu (OÚD)/ 8180 v tvare IBAN

variabilný symbol **1700112017** (odvod za obdobie 1.-11.2017, splatný do 2.1.2018)

variabilný symbol **1700122017** (odvod za obdobie 12. 2017, splatný do 31.1.2018)

Keďže IBAN je tvorený z predčísła účtu a základného účtu daňového subjektu (OÚD), musí si ho daňový subjekt vygenerovať sám. Na prevod účtu do formátu IBAN je možné použiť generátor **[IBAN - GENERÁTOR/VALIDÁTOR](#)**.

Platbu je potrebné označiť podľa vyhlášky MF SR č.378/2011 Z. z. o spôsobe označovania platby dane v znení neskorších predpisov:

- ✓ číslom účtu daňového subjektu, z ktorého sa platba odvodu uhrádza,
- ✓ číslom účtu správcu dane, na ktorý sa platba odvodu uhrádza,
- ✓ variabilným symbolom,
- ✓ sumou platby odvodu v eurách a eurocentoch,
- ✓ informáciou pre správcu dane, ak je to potrebné.

Upozornenie:

Za deň platby pri bezhotovostných prevodoch z účtu u poskytovateľov platobných služieb sa považuje deň, keď bola **platba odpísaná z účtu** platiteľa odvodu.

Platobná inštrukcia pre platby zo zahraničia– SEPA prevody

Banka príjemcu: **STATNA POKLADNICA**
Radlinskeho 32
810 05 Bratislava
Slovakia

BIC/SWIFT: **SPSRSKBAXXX**

Číslo účtu príjemcu: **501198 – základné číslo účtu (OÚD)/ 8180 v tvare IBAN**

Názov účtu: **odvod časti poistného**

Adresa príjemcu: **Finančné riaditeľstvo SR, Lazovná 63, 974 01 Banská Bystrica**

Kód krajiny: **SK**

Účel prevodu: **VS (1700112017 alebo 1700122017)**

Poznámka

SEPA prevod - prevod v mene EUR, s uvedeným správnym BIC kódom banky príjemcu, s uvedeným účtom príjemcu v správnom tvare IBAN, s inštrukciou pre poplatky SHA – platiteľ/príjemca, banka platiteľa zapojená do SEPA Credit Transfer schémy.

SEPA krajiny - členské krajiny EÚ, zmluvné krajiny EHP, územia, ktoré sú považované za súčasť EÚ(čl. 299 Rímska zmluva) a krajiny, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA

Platobná inštrukcia pre platby zo zahraničia– korešpondenčné bankovníctvo – SWIFT

(ide o cezhraničný prevod, ktorý nespĺňa podmienky pre SEPA prevod):

Banka príjemcu: **STATNA POKLADNICA**

Radlinskeho 32

810 05 Bratislava

Slovakia

BIC/SWIFT: **SPSRSKBAXXX**

Sprostredkujúca banka príjemcu: **Vseobecna uverova banka, a.s.**

Mlynske Nivy 1

829 90 Bratislava

Slovakia

BIC/SWIFT: **SUBASKBXXXX**

Číslo účtu príjemcu: **501198 – základné číslo účtu (OÚD)/ 8180 v tvare IBAN**

Názov účtu: **odvod časti poistného**

Adresa príjemcu: **Finančné riaditeľstvo SR, Lazovná 63, 974 01 Banská Bystrica**

Účel prevodu: **VS (1700112017 alebo 1700122017)**

Odvod je možné uhradiť aj v hotovosti **poštovým poukazom na účet**. Pri takejto platbe je potrebné použiť **poštový poukaz na účet typu RI (číslo účtu IBAN)**, ktorým je platba poukázaná na účet správcu dane vedený v Štátnej pokladnici. Na poštovom poukaze je potrebné uviesť:

- ✓ adresáta: **Finančné riaditeľstvo SR, Lazovná ul. č 63, 974 01 Banská Bystrica**
- ✓ odosielateľa,
- ✓ číslo účtu správcu dane, na ktorý sa platba odvodu uhrádza v tvare IBAN,
- ✓ variabilný symbol platby,
- ✓ sumu platby v eurách a eurocentoch,
- ✓ informáciu pre správcu dane, ak je to potrebné v správe pre adresáta.

Upozornenie:

Za deň platby pri platbe v hotovosti poštovým poukazom na príslušný účet správcu dane sa považuje deň, keď **pošta prijala platbu**.

Príklad č. 9 – preplatok/nedoplatok

Ako treba postupovať v prípade preplatku prípadne nedoplatku odvodu?

Odpoveď

Keďže na odvod sa primerane použijú ustanovenia daňového poriadku, v prípade preplatku alebo nedoplatku na odvode sa postupuje podľa tohto zákona.

Príklad č.10 – sankcie za oneskorené zaplatenie odvodu

V prípade oneskoreného zaplatenia odvodu sa budú uplatňovať sankcie? Ak áno, aké?

Odpoveď

Za oneskorené zaplatenie odvodu bude vyrubeny úrok z omeškania podľa § 156 daňového poriadku.

OZNAMOVACIA POVINNOSŤ

Platiteľ odvodu je povinný odvedenie odvodu písomne oznámiť DÚ VDS **najneskôr do troch pracovných dní od jeho vykonania** na tlačive [Oznámenie platiteľa odvodu](#) časti poistného z odvetví neživotného poistenia podľa § 68a zákona o poisťovníctve (ďalej len „oznámenie“).

Oznámenie je povinný podať elektronickými prostriedkami subjekt, ktorý je uvedený v ustanovení § 14 ods. 1 daňového poriadku ako prílohu elektronického formulára [VP_DANv15 Všeobecné podanie – Správa daní](#). Ostatní môžu podať oznámenie aj v papierovej forme.

Príklad č. 11 – lehota na predloženie oznámenia

Dokedy je povinný platiteľ odvodu podať oznámenie, ak odvod zaplatil dňa 22. decembra 2017?

Odpoveď

V zmysle § 68a ods. 3 zákona o poisťovníctve sa oznámenie predkladá DÚ VDS do troch pracovných dní od jeho vykonania, v tomto prípade do 29.12.2017 (23.12.2017 je sobota, v dňoch 24.-26.12.2017 sú sviatky).

Príklad č. 12 – nulové oznámenie

Je nutné podať aj nulové oznámenie?

Odpoveď

V zmysle § 68a ods. 3 zákona o poisťovníctve sú subjekty povinné odvedenie časti poistného písomne oznámiť Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty najneskôr do troch pracovných dní od jeho vykonania. Z uvedeného vyplýva, že nulové oznámenie nie je nutné podávať.

Příklad č. 13 – záporné čísla v oznámení

Ako postupovať v prípade záporných čísiel týkajúcich sa:

- *zníženia pôvodného poistného v dôsledku zmeny rizika a pod.,*
- *zníženia poistného v dôsledku opravy chyby,*
- *negatívny odvod za určité poistné odvetvie?*

Je nutné tieto negatívne sumy zarátať a zahrnúť v bežnom oznámení?

Odpoveď

Uvedené zákon o poisťovníctve neupravuje. Pri odvode z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla to bolo upravené metodickým usmernením NBS, ktoré stanovovalo čo v prípade preplatiek ale aj nedoplatkov. V princípe sa zohľadňovali v platbe za budúci rok, jediný rozdiel bol pri významnom nedoplatku, kedy ho poisťovňa odviedla do jedného mesiaca.

Za nepodanie/oneskorené podanie oznámenia bude vyrubená pokuta podľa § 155 daňového poriadku za správny delikt – nesplnenie oznamovacej povinnosti podľa § 154 daňového poriadku.

*Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR
Centrum podpory pre dane
September 2017*