

Pravidlá primeranej kapitalizácie

Zákon o Dani z príjmov -§ 21a

- (1) U daňovníka podľa § 2 písm. d) druhého bodu a písm. e) tretieho bodu so stálou prevádzkarňou (§ 16 ods. 2), ktorý zisťuje základ dane podľa § 17 ods. 1 písm. b) alebo písm. c), daňovými výdavkami nie sú úroky platené z úverov a pôžičiek a súvisiace výdavky (náklady) na prijaté úvery a pôžičky, ak je veriteľ závislou osobou vo vzťahu k dlžníkovi, pričom do stavu úverov a pôžičiek sa nezahŕňajú úvery a pôžičky alebo ich časti, z ktorých úroky sú súčasťou obstarávacej ceny majetku podľa osobitného predpisu, /1/ a to vo výške úrokov, ktoré počas zdaňovacieho obdobia presahujú 25% hodnoty ukazovateľa vypočítaného ako súčet výsledku hospodárenia pred zdanením vykázaného podľa osobitného predpisu /1/ alebo výsledku hospodárenia pred zdanením vykázaného podľa medzinárodných účtovných noriem /77a/ a v ňom zahrnutých odpisov a nákladových úrokov.
- (2) Ak podmienkou pre poskytnutie úveru alebo pôžičky dlžníkovi veriteľom je poskytnutie priamo súvisiaceho úveru, pôžičky alebo vkladu tomuto veriteľovi závislou osobou, považuje sa na účely odseku 1 a vzhľadom k tomuto úveru alebo pôžičke veriteľ za závislú osobu vo vzťahu k dlžníkovi.
- (3) Odseky 1 a 2 sa neuplatnia u dlžníka, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, /94/ poisťovňou, pobočkou poisťovne z iného členského štátu alebo pobočkou zahraničnej poisťovne, zaistovňou, pobočkou zaistovne z iného členského štátu alebo pobočkou zahraničnej zaistovne, subjektom podľa osobitného predpisu /105b/ alebo lízingovou spoločnosťou. /105c/

105b) § 47 zákona č. 43/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov.

- § 22 zákona č. 650/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov.

-- § 4 písm. b) a § 6 až 12 zákona č. 186/2009 Z.z.

--- § 4, § 27, § 128 zákona č. 203/2011 Z.z. v znení zákona č. 206/2013 Z.z.

105c) § 1 písm. e) opatrenia Národnej banky Slovenska z 2. septembra 2014 č. 19/2014 o predkladaní výkazu faktoringovou spoločnosťou, spoločnosťou splátkového financovania alebo lízingovou spoločnosťou na štatistické účely (oznámenie č. 248/2014 Z.z.).

S účinnosťou od 1.1.2015 sa zavádza obmedzenie pre maximálnu výšku úrokov z úverov a pôžičiek a súvisiacich výdavkov (nákladov) na prijaté úvery a pôžičky (napr. znalecké posudky, poplatky za záruky, sprostredkovateľské provízie), účtovaných v nákladoch (nie ako súčasť obstarávacej ceny majetku) a zahrňovaných do daňových výdavkov, ak sú vyplácané v tuzemských alebo v cezhraničných vzťahoch závislých osôb (§ 2 písm. n)).

Daňovými výdavkami u dlžníka nie sú úroky presahujúce počas zdaňovacieho obdobia 25 % hodnoty upraveného ukazovateľa EBIDTA (súčet výsledku hospodárenia pred zdanením a v ňom zahrnutých odpisov a nákladových úrokov).

K zamedzeniu obchádzania predmetného obmedzenia v prípadoch tzv. back-to-back úverov, t.j. ak veriteľ nie je priamo vo vzťahu k dlžníkovi závislou osobou, avšak tento veriteľ súčasne sám prijme priamo súvisiaci úver od osoby závislej vo vzťahu k dlžníkovi, sa na účely uplatnenia pravidiel nízkej kapitalizácie tento veriteľ považuje vo vzťahu k dlžníkovi za závislú osobu.

Pravidlá nízkej kapitalizácie sa nevzťahujú na dlžníka, ktorý je bankou, poisťovňou alebo zaistovňou, osobou podľa osobitného predpisu (vymedzeným finančným sprostredkovateľom a poradcom, subjektom kolektívneho investovania, správcovskou spoločnosťou, realitnou spoločnosťou) alebo lízingovou spoločnosťou.

Zavedené pravidlá nízkej kapitalizácie sa vzťahujú nielen na právnické osoby, ktoré sú daňovníkmi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentov), ale aj na právnické osoby, ktoré sú daňovníkmi s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezidentov) so stálou prevádzkarňou umiestnenou na území SR

(§16 ods. 2), ktoré účtujú v sústave podvojného účtovníctva alebo podľa osobitného predpisu vykazujú výsledok hospodárenia v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

Závislosť dlžníka, ktorým je právnická osoba vo vzťahu k osobe veriteľa, ktorým je fyzická osoba alebo právnická osoba sa v prípade stálej prevádzkarne nerezidenta posudzuje podľa § 2 písm. r).

Po zavedení pravidiel nízkej kapitalizácie úroky vyplácané závislým osobám sú v prípade stálych prevádzkarní nerezidentov daňovo uznateľné nielen v prípade, ak sú priradené stálej prevádzkarni nerezidenta v súlade s princípom „samostatného a nezávislého podniku“ (§ 17 ods. 7) a ich ocenenie je v súlade s princípom nezávislého vzťahu (§ 18), ale tiež ak sú súčasne splnené podmienky pre ich daňovú uznateľnosť po uplatnení samostatného testu nízkej kapitalizácie odvodeného od výsledku hospodárenia daňovníka.

Pravidlá nízkej kapitalizácie sa po prvýkrát použijú na úroky plynúce na základe zmlúv o úveroch a pôžičkách pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1.1.2015. Dátum uzatvorenia zmluvy o úvere a pôžičke vrátane dodatkov tak nemá vplyv na ich uplatňovanie.