

Informácia

k postupu pri vypĺňaní tlačív podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v nadväznosti na zavedenie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru na bývanie za rok 2023

S účinnosťou od 1. januára 2024 sa do zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) dopĺňa možnosť uplatnenia daňového zvýhodnenia zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru na bývanie z dôvodu nárastu úroku (ďalej len „daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky“). Legislatívna úprava je zameraná na pomoc ľuďom so splácaním úverov na bývanie v dôsledku nárastu úrokovej sadzby, pričom tento inflačný dopad zmiernuje formou možnosti uplatnenia nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky pri podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby alebo vykonaní ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len „ročné zúčtovanie“) za zdaňovacie obdobie 2023.

V tejto súvislosti vydáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky nasledovnú informáciu k postupu daňovníkov pri vypĺňaní tlačív podľa zákona o dani z príjmov v nadväznosti na zavedenie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky.

1. Postup daňovníka pri uplatnení nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023 podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzických osôb

Daňovník, ktorý splnil zákonné podmienky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov na uplatnenie nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023, uvedie sumu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky, ktorú vypočíta z údajov potvrdenia vydaného veriteľom podľa § 26b zákona č. 90/2016 Z. z. (ďalej len „potvrdenie banky“), ktorého kópia je prílohou daňového priznania:

- v **IX. oddiele „Miesto na osobitné záznamy daňovníka“** daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby pre daňovníka, ktorý má príjmy len zo závislej činnosti podľa § 5 zákona o dani z príjmov (ďalej len „DP FO typ A“);
- v **XIII. oddiele „Miesto na osobitné záznamy daňovníka“** daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby pre daňovníka, ktorý má príjmy podľa § 5 až 8 zákona o dani z príjmov (ďalej len „DP FO typ B“).

Ak došlo k zvýšeniu splátky v priebehu kalendárneho roka 2023, v mieste na osobitné záznamy daňovníka sa za každý kalendárny mesiac uvádza vypočítaná suma 75 % z hodnoty kladného rozdielu zaplatenej splátky úveru oproti priemernej mesačnej splátke úveru, ktorú daňovník platil v roku 2022 („referenčnej“ splátke), najviac do výšky 150 eur na kalendárny mesiac, v členení za jednotlivé kalendárne mesiace roka 2023 (pri výpočte sa použijú údaje z r. 3 uvedené v Tabuľke č. 1 v Prílohe č. 5 k zákonu č. 90/2016 Z. z.). Vypočítaná úhrnná suma daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky za všetky kalendárne mesiace roka 2023 sa uvedie:

- na **riadku 63** DP FO typ A; **riadky 64 – 67** DP FO typ A sa vyplnia nadväzne.
- na **riadku 123** DP FO typ B; **riadky 124 – 127** DP FO typ B sa vyplnia nadväzne.

Ak daňovník **žiada správcu dane o vyplatenie sumy daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky**, označí (zaškrtné) políčko, ktorým žiada o vyplatenie daňového bonusu na zaplatené úroky alebo rozdiel daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona:

- v **XI. oddiele** DP FO typ A;
- v **XIV. oddiele** DP FO typ B.

Daňovník, ktorý za rok 2023 uplatňuje nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky, IV. oddiel daňového priznania (DP FO typ A alebo DP FO typ B) nevypĺňa. Upozorňujeme, že

- vyplnením údajov v IV. oddiele (DP FO typ A alebo DP FO typ B) daňovník deklaruje uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona o dani z príjmov;

- nevyplnenie údajov v IV. oddiele (DP FO typ A alebo DP FO typ B) a súčasné vyplnenie riadku 63 v DP FO typ A, resp. riadku 123 v DP FO typ B a miesta pre osobitné záznamy, sa bude považovať za uplatnenie nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky.

Príklad

Daňovníkovi v potvrdení uviedla banka referenčnú splátku v roku 2022 v sume 420 €. V dôsledku nárastu úrokových sadzieb daňovník **od augusta 2023** platil zvýšenú splátku úveru 650 €. Kladný rozdiel medzi zaplatenou splátkou úveru oproti referenčnej splátke v roku 2022 je 230 eur, tento údaj mu banka uviedla v potvrdení na r. 3 za kalendárne mesiace august – december 2023.

Daňovník, ktorý podáva daňové priznanie typ A alebo typ B za rok 2023, v súvislosti s uplatnením nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky v mieste na osobitné záznamy daňovníka príslušného tlačiva daňového priznania uvedie jeho výpočet napr.:

$75\% \text{ zo sumy kladného rozdielu } 230 \text{ eur} = 172,50 \text{ eur, max. } 150 \text{ eur}$

$5 \text{ mesiacov (august 2023 – december 2023)} \times 150 = \mathbf{750 \text{ eur}}$

Sumu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky vo výške 750 € uvedie daňovník na riadku 63 DP FO typ A, resp. na riadku 123 DP FO typ B a k daňovému priznaniu priloží kópiu potvrdenia banky.

2. Postup zamestnanca pri uplatnení nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023 u zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane

Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania

Daňovník, ktorý za rok 2023 uplatňuje nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky u zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, uvedie túto skutočnosť v žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania v **VIII. časti „Miesto pre osobitné záznamy zamestnanca“** a časť IV. „Uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky“ nevypĺňa.

Ak došlo k zvýšeniu splátky v priebehu kalendárneho roka 2023, v mieste pre osobitné záznamy zamestnanca sa za každý kalendárny mesiac uvádza vypočítaná suma 75 % z hodnoty kladného rozdielu zaplatenej splátky úveru oproti priemernej mesačnej splátke úveru, ktorú daňovník platil v roku 2022 („referenčnej“ splátke), najviac do výšky 150 eur na kalendárny mesiac, v členení za jednotlivé kalendárne mesiace roka 2023 (pri výpočte sa použijú údaje z r. 3 uvedené v Tabuľke č. 1 v Prílohe č. 5 k zákonu č. 90/2016 Z. z.).

K žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania za rok 2023 na preukázanie nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky zamestnanec predloží zamestnávateľovi príslušné doklady podľa § 37 ods. 5 zákona o dani z príjmov (kópia potvrdenia banky).

3. Postup zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, pri uplatnení nároku zamestnanca na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023

Ročné zúčtovanie

Ak zamestnanec splnil zákonné podmienky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov na uplatnenie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky a požiadal zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane o vykonanie ročného zúčtovania, zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, prizná nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky

v súlade so zákonom o dani z príjmov a sumu nároku na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky uvedie **na riadku 15** ročného zúčtovania a **riadky 16 a 17** sa vyplnia nadväzne.

Ak zamestnanec, ktorý si v rámci ročného zúčtovania za rok 2023 uplatnil daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky, požiada zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, **o vystavenie dokladu o vykonaní ročného zúčtovania doplneného o údaj o vysporiadaní** daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu podľa § 33 zákona alebo daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (**II. časť**), v tabuľke doplneného dokladu sa namiesto daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona uvedie suma daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky, ktorá bola v úhrne zamestnancovi vrátená do dátumu vyplnenia tohto dokladu. Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, za zdaňovacie obdobie, za ktoré vyplnil II. časť ročného zúčtovania nebude po dátume vyplnenia zrážať/vyplácať sumu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky.

Prehľad [§ 39 ods. 9 písm. a) zákona o dani z príjmov]

Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi po vykonaní ročného zúčtovania vyplatí daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky za rok 2023 do výšky ustanovenej týmto zákonom. O vyplatený daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky alebo jeho časť zníži odvod preddavkov na daň (dane) najneskôr do konca kalendárneho roka, v ktorom sa ročné zúčtovanie vykonalo, alebo uplatní postup podľa § 35 ods. 7 zákona o dani z príjmov. Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, vyplatený daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov alebo jeho časť uvedie v tlačive prehľadu

- v I. časti na riadku 7;

- v II. časti na riadku D, E a F;

- v III. časti, ak požiada správcu dane o poukázanie sumy rozdielu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov na príslušnom riadku spolu so sumou rozdielu daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona o dani z príjmov.

Hlásenie [§ 39 ods. 9 písm. b) zákona o dani z príjmov] za zdaňovacie obdobie 2023

Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, uvedie v tlačive hlásenia **na strane 2** do počtu zamestnancov, ktorým bol priznaný daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona aj zamestnancov, ktorým bol priznaný daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov a do úhrnnej sumy započíta aj priznanú sumu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky.

V tlačive hlásenia **v časti V. na riadku 9** sa uvedie údaj z riadku 15 ročného zúčtovania zamestnanca, pričom môže ísť o daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona alebo daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky podľa § 52zzy zákona o dani z príjmov.

Vypracovalo: Ministerstvo financií SR
Sekcia daňová a colná
december 2023