**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

1. **Všeobecná časť**

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“) predkladá na rokovanie Národnej rady Slovenskej republiky poslanec Národnej rady Slovenskej republiky Tomáš Szalay a poslankyňa Národnej rady Slovenskej republiky Jana Bittó Cigániková.

**Cieľom návrhu zákona je odstrániť nerovnosť medzi subjektmi v zdravotníctve, ktoré boli vyňaté z okruhu daňovníkov novej dane z finančných transakcií a ktoré naopak neboli, pomôcť zdravotnému sektoru, a tým zabezpečiť (alebo aspoň viac neohroziť) dostupnosť zdravotnej starostlivosti pre pacientov.**

Zákonom č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v pôvodnom znení (tlač 485)[[1]](#footnote-1) bola zavedená nová daň z finančných transakcií. Ako daňovník bola v § 3 ods. 1 zadefinovaná fyzická osoba - podnikateľ, právnická osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá je klientom poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho finančné transakcie. Naopak z okruhu daňovníkov bola v § 3 ods. 2 explicitne vyňatá *Sociálna poisťovňa, rozpočtová a príspevková organizácia a obec a vyšší územný celok*. V dôvodovej správe k tomuto návrhu nebolo ako dôvod vyňatia práve a len týchto subjektov uvedené nič.

Nový zákon od začiatku jeho predstavenia podliehal silnej verejnej aj odbornej kritike. Zákonom č. 354/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (parlamentná tlač 501)[[2]](#footnote-2), došlo k jeho prvej novelizácii, ktorá zahŕňala aj novelizáciu § 3 ods. 2. K subjektom, ktorú sú vyňaté z okruhu daňovníkov dane z finančných transakcií, boli zaradená aj (v prvom bode) Matica slovenská a Slovenská akadémia vied a boli doplnené body 4. a 5. v nasledujúcom znení:

*4. občianske združenie,2a) nadácia,2b) neinvestičný fond,2c) nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby,2d) účelové zariadenie cirkvi a náboženskej spoločnosti,2e) záujmové združenie právnických osôb,2f) subjekt výskumu a vývoja2g), organizácia s medzinárodným prvkom,2h) Slovenský červený kríž, a ktorých predmetom činnosti sú činnosti podľa osobitného predpisu,2i)*

*5. krajská organizácia cestovného ruchu, oblastná organizácia cestovného ruchu, turistické informačné centrá.2j)*

*Poznámky pod čiarou k odkazom 2a až 2j znejú:*

*„2a) Zákon č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov.*

*2b) Zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.*

*2c) Zákon č. 147/1997 Z. z. o neinvestičných fondoch a o doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.*

*2d) Zákon č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení neskorších predpisov.*

*2e) § 6 ods. 1 písm. h) a k) zákona č. 308/1991 Zb. o slobode náboženskej viery a postavení cirkví a náboženských spoločností v znení neskorších predpisov.*

*2f) § 20f Občianskeho zákonníka.*

*2g) § 7 písm. a) a c) zákona č. 172/2005 Z. z. o organizácii štátnej podpory výskumu a vývoja a o doplnení zákona č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.*

*2h) Zákon č. 116/1985 Zb. o podmienkach činnosti organizácií s medzinárodným prvkom v Československej socialistickej republike v znení neskorších predpisov.*

*2i) § 50 ods. 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.*

*2j) Zákon č. 91/2010 Z. z. o podpore cestovného ruchu v znení neskorších predpisov.“.*

Uvedená zmena bola výsledkom pozmeňujúcich a doplňujúcich návrhov zo spoločnej správy výborov. K rozšíreniu subjektov vyňatých z okruhu daňovníkov dane z finančných transakcií bolo v spoločnej správe uvedené nasledujúce odôvodnenie: *“K bodom 5 a 6 navrhuje sa oslobodiť právnické osoby neziskového sektora zriadené ako verejno-prospešné organizácie, ktoré spĺňajú podmienku právnej formy podľa tohto návrhu a účelu, ktorý je taxatívne ustanovený v zákone o dani z príjmov. Súčasne sa okruh oslobodených subjektov rozširuje o právnické osoby, ktorých výdavky sú súčasťou limitu verejných výdavkov, a ktoré nie sú zriadené primárne za účelom výkonu podnikateľskej činnosti, ale ako verejné ustanovizne pre určitú oblasť (napr. vedecká, kultúrna, podpora v cestovnom ruchu).”* Uvedené odôvodnenie je skôr popisom toho, čo sa navrhuje, než skutočným odôvodnením, prečo dochádza k vyňatiu práve a len týchto subjektov a iných nie.

**Zákonodarca tak pri formulovaní subjektov vyňatých z okruhu daňovníkov dane z finančných transakcií ani raz písomne nezdôvodnil, prečo niektoré subjekty vyňal a iné naopak nie.** Zákonodarca sa tak dopustil nerovnakého zaobchádzania bez riadneho odôvodnenia, čo sa v právnom štáte považuje za neprípustné a diskriminačné (čl. 1 ods. 1 Ústavy Slovenskej republiky).

Problém je ešte oveľa vypuklejší vo vzťahu k poskytovateľom zdravotnej starostlivosti. **Jeden typ poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, konkrétne štátne nemocnice ako príspevkové organizácie, oslobodený od transakčnej dane je, zatiaľ čo ostatní poskytovatelia zdravotnej starostlivosti nie sú.** Transakčnou daňou tak naopak budú zaťažené nemocnice združené v Asociácii nemocníc Slovenska, nemocnice fungujúce ako akciové spoločnosti štátu a všetci neštátni poskytovatelia ambulantnej zdravotnej starostlivosti. Zaťaženie jednej skupiny poskytovateľov zdravotnej starostlivosti daňou zatiaľ čo inej nie vytvára v už aj tak finančne a personálne poddimenzovanom zdravotnom sektore nerovnaké podmienky a **môže ohroziť dostupnosť zdravotnej starostlivosti pre pacientov.**

**Asociácia nemocníc Slovenska spolu s ďalšími zdravotníckymi organizáciami ako Asociáciou zamestnávateľských zväzov a združení (AZZZ) SR, Asociáciou súkromných lekárov SR, Zväzom ambulantných poskytovateľov a Asociáciou polikliník a zdravotníckych zariadení[[3]](#footnote-3) podala v dôsledku tejto právnej úpravy podnet na Európsku komisiu**. K podnetu sa pripojil aj Slovenský odborový zväz zdravotníctva a sociálnych služieb. **Argumentujú porušením pravidiel hospodárskej súťaže, ale hovoria aj o nespravodlivosti a v dôsledku celkovo zvýšených nákladov hrozia zatváraním ambulancií alebo tým, že sa z viacerých poskytovateľov stanú nezmluvní a pacienti budú musieť platiť plné ceny, pretože poskytnutá zdravotná starostlivosť nebude hradená z verejného zdravotného poistenia.[[4]](#footnote-4)** Podávatelia sa vzhľadom na minulé skúsenosti domnievajú, že Európska komisia zareaguje promptne. V prípade, že sa tak nestane, sú pripravení podať žalobu. Slovensko je tak vystavené hroziacim sankciám zo strany Európskej komisie.

Čo je však najdôležitejšie, právna úprava, ktorá sa naplno začne uplatňovať od 1. apríla 2025, môže mať veľmi neblahý vplyv na už aj tak finančne a personálne rozvrátený zdravotný sektor. **V konečnom dôsledku však na nevhodnú a pravdepodobne aj protiústavnú legislatívu doplatí pacient zvýšenými výdavkami alebo menej dostupnou zdravotnou starostlivosťou.**

Predkladaný návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, nálezmi Ústavného súdu Slovenskej republiky, medzinárodnými zmluvami a inými medzinárodnými dokumentami, ktorými je Slovenská republika viazaná, ako aj v súlade s právom Európskej únie.

Návrh zákona predpokladá negatívne vplyvy na rozpočet verejnej správy, pozitívne vplyvy na podnikateľské prostredie, nepredpokladá sociálne vplyvy, vplyvy na životné prostredie, na informatizáciu spoločnosti, na manželstvo, rodičovstvo a rodinu a ani vplyvy na služby verejnej správy pre občana.

1. **Osobitná časť**

**K čl. I**

**K bodu 1**

V záujme podpory zdravotného sektora a odstránenia diskriminácie, keď je jeden typ poskytovateľov zdravotnej starostlivosti v podobe štátnych nemocníc oslobodený od transakčnej dane, zatiaľ čo ostatní poskytovatelia zdravotnej starostlivosti nie sú, a v záujme zabezpečenia dostupnosti zdravotnej starostlivosti pre pacienta sa navrhuje, aby boli z transakčnej dane vyňatí všetci poskytovatelia zdravotnej starostlivosti bez rozdielu.

**K bodu 2**

V § 12 ods. 7, ktorý ustanovuje povinnosť niektorých subjektov, ktoré nie sú daňovníkmi podľa zákona o dani z finančných transakcií, povinnosť oznámiť platiteľovi dane, že daný subjekt nie je daňovníkom podľa zákona o dani z finančných transakcií, sa dopĺňa odkaz na deviaty bod § 3 ods. 2, kde sú uvedení poskytovatelia zdravotnej starostlivosti. Na základe tohto ustanovenia platiteľ dane potom nevyberie daň z finančných transakcií (§ 12 ods. 7 tretia veta).

**K bodu 3**

Navrhuje sa štandardné prechodné ustanovenie, ktoré rieši splnenie daňových povinností viažucich sa k obdobiu pred účinnosťou tejto novely, kedy boli poskytovatelia zdravotnej starostlivosti riadnymi daňovníkmi; ide o obdobie mesiacov apríl 2025 až jún 2025. Podľa § 10 ods. 1 zákona o dani z finančných transakcií je platiteľ dane povinný vypočítať daň, vybrať ju od daňovníka a odviesť takto vybraté dane za príslušné zdaňovacie obdobie správcovi dane najneskôr do konca kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po zdaňovacom období. Zdaňovacím obdobím je jeden kalendárny mesiac. Povinnosť odviesť daň má takto presah do mesiaca júl 2025 a navrhnuté ustanovenie sa s tým štandardne vysporiadava. Podľa navrhnutého prechodného ustanovenia poskytovateľ zdravotnej starostlivosti, ktorý bol daňovníkom podľa právnej úpravy účinnej do 30. júna 2025, ako aj platiteľ dane, sú povinní splniť povinnosti vzniknuté do 30. júna 2025 aj po 30. júni 2025, a to podľa právnej úpravy účinnej do 30. júna 2025.

**K čl. II**

Účinnosť predkladaného návrhu zákona sa navrhuje na 1. júla 2025.

1. <https://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/zakon&MasterID=9953> [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/zakon&MasterID=9976> [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://www.ozdravme.sk/Dokument/101791/asociacia-nemocnic-slovenska-podala-podnet-na-europsku-komisiu-pre-diskriminacnu-transakcnu-dan-v-zdravotnictve.aspx> [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://spravy.stvr.sk/2025/02/dalsia-nespravodlivost-transakcnej-dane-statne-zdravotnicke-zariadenia-ju-platit-nemusia-sukromnym-hrozi-zatvaranie/> [↑](#footnote-ref-4)