

## Doložka vybraných vplyvov

|                                                                                                                                           |                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Základné údaje</b>                                                                                                                  |                                                                   |
| <b>Názov materiálu</b>                                                                                                                    |                                                                   |
| Návrh zákona, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s pomocou so splácaním úverov na bývanie (ďalej len „návrh zákona“) |                                                                   |
| <b>Predkladateľ (a spolupredkladateľ)</b>                                                                                                 |                                                                   |
| Ministerstvo financií SR                                                                                                                  |                                                                   |
| <b>Charakter predkladaného materiálu</b>                                                                                                  | <input type="checkbox"/> Materiál nelegislatívnej povahy          |
|                                                                                                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> Materiál legislatívnej povahy |
|                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> Transpozícia/ implementácia práva EÚ     |
| V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:                                            |                                                                   |
| <b>Termín začiatku a ukončenia PPK</b>                                                                                                    |                                                                   |
| <b>Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie</b>                                                                          |                                                                   |
| <b>Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**</b>                                                                                     |                                                                   |
| <b>Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*</b>                                                                            | 11/2023                                                           |

  

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>2. Definovanie problému</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| <p>Zvýšené úrokové sadzby majú za následok zvýšenie anuitných splátok úveru pri refixácií. Veľmi vysoké splátky úveru spolu so zvyšovaním iných nákladov na bývanie spôsobujú mnohým domácnostiam problémy so splácaním úveru a aktuálne platný daňový bonus na zaplatené úroky je nepostačujúci.</p> <p>Účelom návrhu zákona je aj úprava vzoru potvrdenia na priznanie daňového bonusu na zaplatené úroky a doplnenie vzoru potvrdenia na získanie daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky z poskytnutého úveru na bývanie. Dôvodom uvedeného návrhu sú, okrem nárastu úrokov pri hypotekárnych úveroch, aj s tým súvisiace problémy, ktoré vyplynuli z aplikačnej praxe.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| <b>3. Ciele a výsledný stav</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| <p>Opatrenie sa skladá z dvoch podopatrení.</p> <p><b>Zvýšenie daňového bonusu na zaplatené úroky pre mladých</b></p> <p>Prvým navrhovaným opatrením je daňový bonus podobne ako v aktuálne platnom znení, kde sa upravuje podmienka príjmu. Podmienkou pre možnosť odpočítania navrhovaného nového daňového bonusu je výška ročného zdaniteľného príjmu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie najviac vo výške 1,6 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca. Zároveň sa zvyšuje suma daňového bonusu na 3-násobok z aktuálne platnej výšky 400 eur ročne na 1 200 eur ročne. Nehnutelnosť, na ktorú si uplatňuje daňovník daňový bonus môže slúžiť výlučne k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami (napr. manželka, deti). Výška daňového bonusu vychádza zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období vypočítaných z výšky poskytnutého úveru na bývanie na základe 1 zmluvy o úvere bez obmedzenia sumy, z ktorej sa počítajú úroky na uplatnenie daňového bonusu.</p> <p><b>Pomoc pri splácaní zvýšených splátok z dôvodu nárastu výšky úrokovej sadzby (refixácia)</b></p> <p>Cieľom navrhovaného ustanovenia je zvýšenie podpory zabezpečenia si bývania pre vybraných daňovníkov pre úvery na bývanie formou zavedenia nového daňového bonusu odpočítateľného v roku 2023. Navrhovaný daňový bonus sa bude týkať všetkých úverov na bývanie, pri ktorých došlo k zvýšeniu zaplatenej splátky v roku 2023 oproti splátke v roku 2022. Z takto vypočítaného rozdielu je daňovým bonusom suma vo výške 75 % uvedeného rozdielu, najviac však 1 800 eur ročne. Nehnutelnosť, na ktorú si uplatňuje daňovník daňový bonus môže slúžiť výlučne k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami (napr. manželka, deti). Podmienkou pre možnosť odpočítania daňového bonusu je výška ročného zdaniteľného príjmu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie najviac vo výške 1,6 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca.</p> <p>Podľa navrhovaného ustanovenia má daňovník právo sa v roku 2023 rozhodnúť či si uplatní daňový bonus na zaplatené úroky v znení účinnom do 31. 12. 2023 alebo daňový bonus v prechodnom ustanovení platnom od 1. januára 2024.</p> |  |

Cieľom návrhu zákona je aj zavedenie transparentných vzorov potvrdení na získanie daňového bonusu na zaplatené úroky a daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky z poskytnutého úveru na bývanie, ktorým sa sleduje zvýšenie podpory zabezpečenia si bývania pre vybraných daňovníkov.

#### 4. Dotknuté subjekty

fyzické osoby – občania, ktorí splácajú úver na bývanie, banky, pobočky zahraničnej banky, dlžníci (spotrebitelia), daňové úrady, Finančné riaditeľstvo.

#### 5. Alternatívne riešenia

Nulový variant by predstavoval ponechanie aktuálnej výšky daňového bonusu na zaplatené úroky vo výške max. 400 eur za zdaňovacie obdobie z úrokov z úveru vo výške 50 000 eur čo je v momentálnej situácii nepostačujúce. Neprijatie nového variantu daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky neumožní daňovníkom odpočítať si vyššiu sumu od dane a zmierniť negatívny dopad na rozpočet domácností z dôvodu navýšenia splátky úveru v roku 2023 a nasledovných rokoch.

Neboli identifikované žiadne iné alternatívne riešenia k návrhu zákona. V prípade nulového variantu by nebolo možné vyplácať daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky z poskytnutého úveru na bývanie.

#### 6. Vykonávacie predpisy

Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov? ☐ Áno ☒ Nie  
Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:

#### 7. Transpozícia/implementácia práva EÚ

Uveďte, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.

☐ Áno ☒ Nie

Ak áno, uveďte, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:

#### 8. Preskúvanie účelnosti

Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.

Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúvanie vykonané.

\* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.

\*\* vyplniť iba v prípade, ak sa záverečné posúdenie vybraných vplyvov uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. jednotnej metodiky.

\*\*\* posudzovanie sa týka len zmien v I. a II. pilieri univerzálneho systému dôchodkového zabezpečenia s identifikovaným dopadom od 0,1 % HDP (vrátane) na dlhodobom horizonte.

| 9. Vybrané vplyvy materiálu                                                                                                                       |                                               |                                 |                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|
| Vplyvy na rozpočet verejnej správy<br>z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy,<br>v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu                      | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input type="checkbox"/> Žiadne | <input checked="" type="checkbox"/> Negatívne |
|                                                                                                                                                   | <input checked="" type="checkbox"/> Áno       | <input type="checkbox"/> Nie    | <input type="checkbox"/> Čiastočne            |
| v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov<br>z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy,<br>v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input type="checkbox"/> Žiadne | <input checked="" type="checkbox"/> Negatívne |
|                                                                                                                                                   | <input checked="" type="checkbox"/> Áno       | <input type="checkbox"/> Nie    | <input type="checkbox"/> Čiastočne            |
| Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení ***                                                                | <input type="checkbox"/> Áno                  |                                 | <input type="checkbox"/> Nie                  |
| Vplyvy na limit verejných výdavkov                                                                                                                | <input checked="" type="checkbox"/> Pozitívne | <input type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| Vplyvy na podnikateľské prostredie                                                                                                                | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input type="checkbox"/> Žiadne | <input checked="" type="checkbox"/> Negatívne |

|                                                                                                                                                                        |                                               |                                            |                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| z toho vplyvy na MSP                                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input checked="" type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:                                                                                                             | <input checked="" type="checkbox"/> Áno       |                                            | <input type="checkbox"/> Nie                  |
| <b>Sociálne vplyvy</b>                                                                                                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> Pozitívne | <input type="checkbox"/> Žiadne            | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| <b>Vplyvy na životné prostredie</b>                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input checked="" type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| Materiál je posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov | <input type="checkbox"/> Áno                  |                                            | <input type="checkbox"/> Nie                  |
| <b>Vplyvy na informatizáciu spoločnosti</b>                                                                                                                            | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input type="checkbox"/> Žiadne            | <input checked="" type="checkbox"/> Negatívne |
| <b>Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho</b>                                                                                                             |                                               |                                            |                                               |
| vplyvy služieb verejnej správy na občana                                                                                                                               | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input checked="" type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input checked="" type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |
| <b>Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu</b>                                                                                                                      | <input type="checkbox"/> Pozitívne            | <input checked="" type="checkbox"/> Žiadne | <input type="checkbox"/> Negatívne            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>10. Poznámky</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <br>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>11. Kontakt na spracovateľa</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Ministerstvo financií Slovenskej republiky<br>Ing. Michaela Vidová ( <a href="mailto:michaela.vidova@mfsr.sk">michaela.vidova@mfsr.sk</a> ), odbor priamych daní<br>Ing. Jana Hasáková ( <a href="mailto:jana.hasakova@mfsr.sk">jana.hasakova@mfsr.sk</a> ), odbor ochrany finančných spotrebiteľov<br>Mgr. Natália Sihelníková ( <a href="mailto:natalia.sihelnikova@mfsr.sk">natalia.sihelnikova@mfsr.sk</a> ), odbor ochrany finančných spotrebiteľov |
| <b>12. Zdroje</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Pri vypracovaní doložky vplyvov na rozpočet verejnej správy vychádzalo Ministerstvo financií SR z dostupných zdrojov Ministerstva financií Slovenskej republiky a analýz Inštitútu finančnej politiky. Objem reflexov za rok 2023, ako aj informácie ohľadom úpravy daňového bonusu na zaplatené úroky vychádzajú z prepočtov NBS.                                                                                                                       |
| <b>13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. ....</b><br>(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <input type="checkbox"/> Súhlasné <input type="checkbox"/> Súhlasné s návrhom na dopracovanie <input type="checkbox"/> Nesúhlasné                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Uved'te pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č. ....</b><br>(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. Jednotnej metodiky)                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <input type="checkbox"/> Súhlasné <input type="checkbox"/> Súhlasné s návrhom na dopracovanie <input type="checkbox"/> Nesúhlasné                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Uved'te pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |