

ČASTO KLADENÉ OTÁZKY k poskytovaniu príspevku na zvýšenú splátku úveru na bývanie

UPOZORNENIE:

Odpovede na často kladené otázky slúžia len ako všeobecné informácie k podmienkam poskytovania príspevku na zvýšenú splátku úveru na bývanie v zmysle zákona č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o pomoci pri splácaní úveru na bývanie“) a nemusia sa vzťahovať na Vašu konkrétnu situáciu.

Po podaní žiadosti o poskytnutie príspevku na zvýšenú splátku úveru na bývanie, úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v správnom konaní posúdi oprávnenosť žiadateľa na poskytnutie príspevku, pričom informácie o zmluvných podmienkach úveru na bývanie poskytne úradu práce, sociálnych vecí a rodiny banka.

Nakoľko nižšie uvedené odpovede majú všeobecný charakter, nemusia zohľadňovať špecifickú situáciu vo Vašom konkrétnom prípade (napr. konkrétne zmluvné podmienky poskytnutia úveru na bývanie, príjem žiadateľa).

1.) Komu je príspevok na zvýšenú splátku úveru na bývanie (ďalej len „úver“) určený?

Príspevok na zvýšenú splátku úveru je určený na pomoc obyvateľom splácať úvery z dôvodu nárastu ich úrokovej sadzby. Žiadateľom o tento príspevok s účinnosťou **od 01.06.2024** môže byť fyzická osoba:

- ktorá má trvalý pobyt alebo prechodný pobyt na území SR,
- ktorej výška mesačnej splátky poskytovaného úveru na bývanie z dôvodu zvýšenia úrokovej sadzby úveru po 31.12.2022 sa zvýšila v porovnaní s referenčnou splátkou,
- je dlžníkom alebo spoludlžníkom **z oprávnenej zmluvy o úvere**, pričom zákon stanovuje, že takouto zmluvou je:

- A) zmluva **s účelom úveru: „nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti, výstavba tuzemskej nehnuteľnosti alebo zmena dokončenej stavby“** uzatvorená pred 01.01.2024 a k zvýšeniu úrokovej sadzby úveru došlo po 31.12.2022 (na tento typ úveru už bol príspevok poskytovaný aj od 01.01.2024);
- B) zmluva **„refinancovaný úver s refixom“** – zmluva uzatvorená pred 01.06.2024, k zvýšeniu úrokovej sadzby úveru došlo po 31.12.2022, úver bol poskytnutý na splatenie jedného alebo viacerých úverov a aspoň jeden z týchto splatených (pôvodných) úverov bol poskytnutý na účel: **„nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti, výstavba tuzemskej nehnuteľnosti alebo zmena dokončenej stavby“**. Pôvodný (splatený) úver bol poskytnutý na základe zmluvy o úvere uzatvorenej pred 01.01.2024;
- C) **zmluva „refinancovaný úver bez refixu“** – zmluva uzatvorená v období od 01.01.2023 do 31.05.2024, úver bol poskytnutý na splatenie jedného alebo viacerých úverov a aspoň jeden z týchto splatených (pôvodných) úverov bol poskytnutý na účel: **„nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti, výstavba tuzemskej nehnuteľnosti alebo zmena dokončenej stavby“**. Pôvodný (splatený) úver bol poskytnutý na základe zmluvy o úvere uzatvorenej pred 01.01.2024. V prípade tohto typu úverovej zmluvy nedochádza k zvýšeniu splátky úveru v banke, ktorá v súčasnosti poskytuje úver, ale mesačná splátka úveru sa zvýšila v porovnaní s priemernou mesačnou splátkou posledného splateného pôvodného úveru na bývanie za šesť kalendárnych mesiacov, predchádzajúcich kalendárnemu mesiacu, v ktorom bola zaplatená posledná splátka tohto úveru na bývanie.

Ďalšie podmienky na poskytnutie príspevku, ktoré musí žiadateľ splniť:

- priemerný hrubý príjem dlžníka a spoludlžníka (ďalej aj „oprávnená osoba“) je najviac vo výške 1,6-násobku priemernej nominálnej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR,
- úver bol poskytnutý na tuzemskú nehnuteľnosť a slúži výlučne k vlastnému trvalému bývaniu dlžníka alebo spoludlžníka a ich blízkych osôb alebo fyzickej osoby, ktorá je manželom, dieťaťom alebo rodičom dlžníka alebo spoludlžníka,
- úver musí byť riadne splácaný v plnej výške, lehote a spôsobom dohodnutým v úverovej zmluve, pričom sa prihliada na omeškanie úhrady mesačnej splátky najviac do konca kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom nastala splatnosť mesačnej splátky.

2.) Ako si môžem uplatniť nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru?

Na uplatnenie nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru je potrebné podať písomnú žiadosť na úrad práce, sociálnych vecí a rodiny, v ktorého územnom obvode má žiadateľ trvalý pobyt. Žiadosť je možné podať aj elektronickými prostriedkami so zaručeným kvalifikovaným elektronickým podpisom (cez portál slovensko.sk). **V súvislosti s podávaním žiadostí dávame do pozornosti žiadateľom**, že novela zákona o pomoci pri splácaní úverov na bývanie priniesla nasledovné zmeny:

- **v prípade refinancovaných úverov, ak žiadosť o príspevok podáte najneskôr do 31.07.2024, je možné vám poskytnúť príspevok aj spätne** od 01.01.2024 a to za obdobie, v ktorom ste splnili podmienky na poskytnutie príspevku (viď. otázka č. 6 a č. 8),
- pri všetkých typoch oprávnených úverových zmlúv **je možné nárok na príspevok si uplatniť jeden mesiac spätne**, z dôvodu zamedzenia možného časového stresu žiadateľa pri podávaní žiadosti o príspevok (viď. otázka č. 9).

Tiež upozorňujeme žiadateľov, že **bez predloženia príloh úrad nemôže konať vo veci posúdenia nároku na príspevok**. Povinné prílohy podľa typov zmlúv o úvere sú uvedené v žiadosti o poskytnutie príspevku, ktorá je zverejnená na webovom sídle ústredia.

3.) Mám nárok na príspevok, ak mám podpísaných viacero zmlúv o úvere na bývanie?

Áno, ale nárok na príspevok vzniká iba na jednu zmluvu o úvere na bývanie a na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie.

4.) Podala som si žiadosť o poskytnutie príspevku vo februári 2024 a pomoc mi nebola schválená z dôvodu, že som mala refinancovanú hypotéku. Musím si teraz opakovane podať novú žiadosť o poskytnutie príspevku alebo nemusím, keď som už žiadosť spolu s fotokópiu zmluvy na úrad vo februári 2024 predložila?

Je potrebné si podať **novú žiadosť** o poskytnutie príspevku, vrátane povinných príloh, ktorými sú okrem fotokópie súčasnej úverovej zmluvy **aj fotokópie**:

- pôvodnej zmluvy o úvere na bývanie, v ktorej je uvedený aspoň jeden zo stanovených účelov (kúpa, rekonštrukcia, výstavba nehnuteľnosti),
- úverovej zmluvy, ktorá preukazuje, že zmluva so stanoveným účelom má súvis so súčasne poskytovaným úverom,
- oznámenia o zvýšení splátky úveru alebo dodatku k úverovej zmluve v tejto veci (v prípade refinancovaných úverov s refixom),

- potvrdenia o výške splátok za šesť kalendárnych mesiacov, predchádzajúcich kalendárnemu mesiacu, v ktorom bola zaplatená posledná splátka posledného splateného pôvodného úveru (v prípade refinancovaných úverov bez refixu).

5.) Mám refinancovanú hypotéku a podal som si žiadosť o príspevok v mesiaci apríl 2024 a zatiaľ mi neprišlo z úradu žiadne rozhodnutie vo veci príspevku a ani mi nebol príspevok vyplatený. Keďže novela zákona už umožňuje poskytnutie príspevku v prípade refinancovaných úverov, mám si teraz podať novú žiadosť o príspevok?

Nie, v takomto prípade nie je potrebné si podávať novú žiadosť o príspevok. V prípade neukončených konaní posúdenie nároku na príspevok od 01.06.2024 už prebieha v zmysle platnej právnej úpravy účinnej od 01.06.2024 a úrad vás v tejto veci vyzve na predloženie podkladov.

6.) Mám refinancovaný úver z roku 2021, ktorým som splatil pôvodný úver na kúpu bytu z roku 2017. K zvýšeniu úrokovej sadzby pri tomto úvere došlo v mesiaci január 2024, s prvou zvýšenou splátkou od mesiaca február 2024. Mám po 01.06.2024 nárok na príspevok a to aj spätne?

V zmysle novely zákona o pomoci pri splácaní úveru na bývanie účinnej od 01.06.2024 ide o oprávnený úver a o príspevok si môžete požiadať. Fyzické osoby, ktorým nevznikol nárok na príspevok z dôvodu refinancovania úveru za obdobie od 01.01.2024 do 31.05.2024, **sa príspevok poskytne aj spätne** za obdobie, v ktorom splnili podmienky na poskytnutie príspevku, **ak si podajú žiadosť o poskytnutie príspevku v termíne do 31.07.2024**. Ak spĺňate ďalšie podmienky na poskytnutie príspevku, v prípade vašej zmluvy o úvere vám bude poskytnutý príspevok od mesiaca február 2024.

7.) Mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru, ak sa mi úroková sadzba zvýšila v roku 2022 a prvú zvýšenú splátku som uhradil v januári 2023?

V takomto prípade **nemáte nárok na príspevok**. Oprávnenou osobou na uplatnenie si nároku na príspevok je len taký žiadateľ, ktorému sa zvýšila výška mesačnej splátky úveru, **z dôvodu zvýšenia úrokovej sadzby úveru po 31. decembri 2022**.

8.) Pôvodný úver na kúpu rodinného domu z roku 2021 som refinancoval v máji 2023. K zvýšeniu úrokovej sadzby pri mojom úvere zatiaľ nedošlo, mám nárok na poskytnutie príspevku a odkedy?

Nakoľko vaša zmluva k refinančnej hypotéke bola uzatvorená v roku 2023, pôvodná úverová zmluva s účelom kúpa rodinného domu bola uzatvorená pred 01.01.2024, je možné vám poskytnúť príspevok aj prípade, ak sa vám zatiaľ nezvýšila úroková sadzba v banke, ktorá poskytuje úver. V tomto prípade však musí byť splnená podmienka, že sa **vám zvýšila mesačná splátka úveru (pri refinancovaní úveru v máji 2023) v porovnaní s referenčnou splátkou¹ (vo vašom prípade priemerná splátka úveru z roku 2021 na kúpu bytu)**.

Ak sa Vám splátka úveru pri refinancovaní zvýšila v roku 2023 a spĺňate aj ďalšie podmienky na poskytnutie príspevku, je vám možné príspevok poskytnúť **spätne** od mesiaca január 2024.

¹ Referenčnou splátkou je priemerná mesačná splátka posledného pôvodného úveru na bývanie v rozsahu istiny a úroku, okrem predčasného splatenia tohto úveru na bývanie, vypočítaná za šesť kalendárnych mesiacov predchádzajúcich kalendárnemu mesiacu, v ktorom bola zaplatená posledná splátka tohto úveru na bývanie.

9.) Ak budem mať zvýšenú splátku úveru od júla 2024 a žiadosť o príspevok podám až v septembri 2024, od kedy budem mať nárok na poskytnutie príspevku?

Nárok na príspevok je možné si uplatniť podaním písomnej žiadosti, a **to jeden mesiac spätne**. To znamená, že ak žiadosť o príspevok podáte v mesiaci august 2024 a spĺňate všetky podmienky na poskytnutie príspevku už v mesiaci júl 2024, nárok na príspevok vám vznikne od mesiaca júl 2024. Nakoľko však v zmysle zákona o pomoci „nárok na príspevok za kalendárny mesiac zaniká uplynutím jedného kalendárneho mesiaca od posledného dňa v mesiaci, za ktorý patril“, ak si podáte žiadosť v mesiaci september 2024, nárok vám bude možné priznať len od mesiaca august 2024.

10.) Aká je maximálna výška príspevku na zvýšenú splátku úveru?

Maximálna výška príspevku je 150 eur mesačne. Výška príspevku je 75% z navýšenej sumy splátky, najviac spomínaných 150 eur, napr. ak sa dlžníkovi zvýši mesačná splátka o 300 eur, napr. z 200 eur na 500 eur (75% z 300 eur je 225 eur), bude príspevok poskytnutý v maximálnej sume, a to 150 eur.

11.) V byte, na ktorý mi bol poskytnutý úver na bývanie žijem s partnerom, s ktorým nie sme manželia, ale dlhodobo spolu žijeme. Spĺňam podmienku poskytnutia príspevku, že nehnuteľnosť slúži k trvalému bývaniu a osobnému užívaniu oprávnenej osoby spolu s blízkymi osobami?

Kto je blízkou osobou upravuje § 116 Občianskeho zákonníka, v zmysle ktorého je blízkou osobou príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel. Iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby seba navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu. To znamená, že v prípade Vášho partnera ide o obdobný pomer ako rodinný a je možné ho považovať za blízku osobu.

12.) V byte, na ktorý mi bol poskytnutý úver na bývanie, pri ktorom došlo k refixácii úrokovej sadzby v decembri 2023 prenajímam na základe nájomnej zmluvy 1 izbu, tento byt tiež trvalo užívam. Mám nárok na poskytnutie príspevku na zvýšenú splátku úveru?

Nárok na príspevok nemáte, nakoľko príspevok je možné poskytnúť len v prípade, ak tuzemská nehnuteľnosť, na ktorú bol poskytnutý úver na bývanie slúži výlučne k vlastnému trvalému bývaniu:

- oprávnenej osoby (dlžník alebo spoludlžník),
- oprávnenej osoby spolu s blízkymi osobami, alebo
- fyzickej osoby, ktorá je manželom, dieťaťom alebo rodičom oprávnenej osoby.

Osoba, ktorej prenajímate 1 izbu v byte za úhradu na základe nájomnej zmluvy, nespĺňa podmienky blízkej osoby.

13.) Vzal som si hypotekárny úver s priateľkou na kúpu bytu v roku 2023, mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru?

Ak ste si úver zobrali v roku 2023, máme za to, že k refixácii (k zvýšeniu úrokovej sadzby) dôjde najskôr v roku 2024. Ak dôjde k zvýšeniu mesačnej splátky úveru, z dôvodu zvýšenia úrokovej sadzby v roku 2024, príspevok je možné priznať najskôr od kalendárneho mesiaca, v ktorom je splatná prvá zvýšená splátka úveru na bývanie (napr. ak banka zašle klientovi oznámenie o zvýšení úrokovej sadzby v mesiaci júl 2024, pričom prvá zvýšená splátka úveru je splatná dňa 15.08.2024, odporúčame žiadosť o príspevok si je možné podať v mesiaci august 2024).

14.) Mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru, ak mám úver z prvej stavebnej sporiteľne?

Príspevok na zvýšenú splátku úveru je možné poskytnúť len v prípade úverov poskytnutých bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky. Teda v prípade, ak máte úver zo stavebnej sporiteľne, príspevok na zvýšenú splátku úveru Vám nie je možné poskytnúť.

15.) Som SZČO od roku 2023, mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru?

Oprávneným žiadateľom o poskytnutie príspevku je fyzická osoba, ktorá je dlžníkom alebo spoludlžníkom z oprávnenej zmluvy o úvere a spĺňa ďalšie zákonné podmienky na poskytnutie príspevku (pozri aj otázku č. 1). Žiadosť o príspevok na zvýšenú splátku úveru je možné podať aj v prípade, ak poberáte príjem ako SZČO, ak nepresahujete zákonom stanovenú hranicu príjmu (k posúdeniu príjmu viď. nižšie od otázky č. 20).

16.) Mám úver na byt, ktorý je v rekonštrukcii a mám tam prechodný pobyt, mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru?

Jednou z podmienok na poskytnutie príspevku je trvalý alebo prechodný pobyt na území SR, t.j. túto podmienku spĺňate. Na poskytnutie príspevku však musia byť splnené aj ďalšie podmienky (žiadateľ je dlžníkom alebo spoludlžníkom z oprávnenej zmluvy o úvere, neprekočenie zákonom stanovenej hranice príjmu, riadne splácanie úveru - viď. otázka č. 1).

17.) Pred 3 rokmi som sa dohodol s bankou na mimoriadnych splátkach, mám nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru, keď dôjde k refixácii úrokovej sadzby môjho úveru?

Keď dôjde k zvýšeniu mesačnej splátky úveru vášho úveru, z dôvodu refixácie úrokovej sadzby je možné si požiadať o príspevok. Ak splníte ďalšie podmienky na poskytnutie príspevku, výška príspevku vám bude vypočítaná zo zmluvne dohodnutých splátok úveru, bez mimoriadnych splátok nad rámec zmluvne dohodnutej splátky úveru. Predčasné splatenie úveru na bývanie (či už zákonné predčasné splatenia časti istiny alebo mimoriadne splátky) nebude vstupovať do výpočtu referenčnej ani mesačnej splátky úveru na bývanie. Príspevok na zvýšenú splátku úveru je možné poskytnúť v prípade, keď banka pri posúdení úveru vyhodnotí kladný rozdiel výšky mesačnej splátky a výšky referenčnej splátky (splátka vo vzťahu, ku ktorej sa vypočíta výška príspevku).

18.) Bude príspevok poskytnutý iba klientom, u ktorých došlo k prvej refixácii úrokovej sadzby v roku 2023/2024, alebo príspevok je možné poskytnúť aj v prípade viacerých refixácií?

Zákon o pomoci pri splácaní úveru na bývanie uvádza prvú zmenu fixácie úrokovej sadzby pri definícii referenčnej splátky pri úveroch, ktoré sa začali splácať v roku 2023 a referenčná splátka v tomto prípade bude vypočítaná na základe splátok predchádzajúcich prvú refixáciu úrokovej sadzby úveru. Napr. ak k zvýšeniu splátky úveru z dôvodu prvej zmeny refixácie došlo napr. v júli 2024, referenčná splátka pre tento úver (splátka vo vzťahu, ku ktorej sa vypočíta výška príspevku) je výška splátky úveru v mesiaci jún 2024.

Počet refixácií úrokovej sadzby úveru neovplyvňuje nárok na príspevok na zvýšenú splátku úveru na bývanie. Na poskytnutie príspevku je potrebné splniť podmienky oprávnenosti na príspevok (viď. otázka č. 1).

19.) Je možné si podať žiadosť v prípade, ak som mal v banke dohodnutý odklad splátok?

V prípade odkladu splátok úveru je možné príspevok na zvýšenú splátku úveru poskytnúť, keď banka pri posúdení úveru vyhodnotí kladný rozdiel výšky mesačnej splátky a výšky referenčnej splátky (splátka vo vzťahu, ku ktorej sa vypočíta výška príspevku).

Za referenčnú splátku sa pri úveroch, pri ktorých k splácaniu došlo pred 1.1.2023, sa považuje priemerná mesačná splátka za rok 2022. Napr. ak v roku 2022 klient banku požiadal o odklad splátok na dobu 3 mesiacov, priemerná referenčná splátka sa vypočíta zo sumy uhradených nenulových predpisov vydelených počtom mesiacov, za ktoré bola vykonaná úhrada (v tomto prípade 9 mesiacov), teda takýto odklad splátok nie je dôvodom na neposkytnutie príspevku. Ak mal však klient odklad splátok celý rok 2022, nie je možné vypočítať priemernú referenčnú splátku a teda v takomto prípade nebude možné príspevok poskytnúť.

V prípade úverov, u ktorých k splácaniu došlo v roku 2023 sa za referenčnú splátku považuje splátka, ktorá predchádzala zvýšenej splátke z dôvodu prvej refixácie úrokovej sadzby, ktorú klient banke skutočne zaplatil. Teda, ak zo strany klienta bola zaplatená splátka, ktorá predchádza zvýšenej splátke úveru, odklad splátok v predchádzajúcich mesiacoch nemá vplyv na poskytnutie príspevku.

Nakoľko podmienkou na poskytnutie príspevku je, že úver musí byť riadne splácaný v plnej výške, lehote a spôsobom dohodnutým v úverovej zmluve (prihliada sa na omeškanie úhrady mesačnej splátky pri jej úrade do konca nasledujúceho mesiaca) a klient banky má v súčasnosti odklad splátok je možné o príspevok požiadať až od mesiaca, kedy po odklade splátok začne uhrádzať splátky úveru. Napr. ak má klient odklad splátok január až marec 2024 a posledná splátka bola uhradená v decembri 2023, môže o príspevok požiadať až v apríli 2024.

20.) Aký príjem sa započítava na účely posúdenia nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru na bývanie?

Na účely posúdenia nároku na príspevok sa zohľadňuje zdaniteľný (hrubý) príjem, ktorý je súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) podľa osobitného predpisu [s odkazom na § 5, 6 a 8 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o dani z príjmov)] a osobitného základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu (s odkazom na § 7 a 51e zákona o dani z príjmov). Tieto príjmy uvádza fyzická osoba do daňového priznania.

Pri posudzovaní nároku na príspevok oprávnená osoba svoje príjmy a príjmy ďalšej fyzickej osoby, ktorá má spolu s oprávnenou osobou uzavretú zmluvu o úvere na bývanie môže zistiť za zdaňovacie obdobie v závislosti od toho, akým spôsobom si vysporiadala ročnú daňovú povinnosť, napr.:

- z daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby (pozri nižšie tabuľku, z ktorých riadkov daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby je potrebné vychádzať, pri daňovom priznaní TYP B je to súčet súm na všetkých uvedených riadkoch),
- z ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (r. 01),
- z potvrdenia zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti (r. 01).

Tabuľka slúžiaca k posúdeniu výšky dosiahnutého príjmu:

Tlačivo daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby za rok 2022	Príjmy	Riadok daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby
<u>TYP A</u> MF/016138/2022-721	Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov (príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona o dani z príjmov)	34
<u>TYP B</u> MF/016139/2022-721	Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov (príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona o dani z príjmov)	36
	Príjmy z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov	39, ak daňovník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, riadok 15 prílohy č. 3
	Príjmy z prenájmu a použitia diela a umeleckého výkonu podľa § 6 ods. 3 a 4 zákona o dani z príjmov	58
	Príjmy z kapitálového majetku podľa § 7 zákona o dani z príjmov	66
	Ostatné príjmy podľa § 8 zákona o dani z príjmov	69
	Príjmy, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona o dani z príjmov	06 prílohy č. 2 + 24 prílohy č. 2

V prípade, že potrebujete zistiť, či váš príjem spĺňa vyššie uvedené podmienky (teda či sa jedná o zdaniteľný príjem, ktorý uvádzate alebo budete uvádzať v daňovom priznaní), **kontaktujte Centrum podpory pre dane Finančnej správy 048/4317 222 voľba č. 3 klapka daň z príjmov fyzickej osoby.**

21.) Z akých zdrojov sa budú získavať informácie o príjme oprávnenej osoby (napr. z daňového priznania)?

Pri posudzovaní nároku na príspevok sa započítavajú príjmy oprávnenej osoby (dlžníka a spoludlžníka/spoludlžníkov).

K žiadosti o príspevok na zvýšenú splátku úveru, žadateľ nepredkladá doklady o príjme ani daňové priznanie. Informáciu o príjme dlžníka a spoludlžníka poskytuje úradu práce, sociálnych vecí a rodiny Finančné riaditeľstvo SR. Finančné riaditeľstvo SR bude poskytovať informácie o príjme za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom bola podaná žiadosť (napr. pri žiadostiach podaných v roku 2024, ide o hrubý príjem za rok 2022).

Informáciu o príjme predloží žiadateľ na výzvu úradu práce, sociálnych vecí a rodiny až v prípade, ak jedna dvanástina priemerného príjmu dlžníka a spoludlžníka za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza podaniu žiadosti prekročí hranicu príjmu (1,6-násobok priemernej nominálnej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR). V tomto prípade pre vznik nároku na príspevok bude posudzovaný priemerný mesačný príjem za 6 kalendárnych mesiacov predchádzajúcich kalendárnemu mesiacu, v ktorom bola podaná žiadosť o príspevok (napr. ak žiadosť bude podaná v júni 2024 príjem bude posúdený za obdobie december 2023 až máj 2024).

22.) Pri posudzovaní nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru sa bude započítavať do príjmu aj príjem vojakov a policajtov?

Podľa § 5 zákona o dani z príjmov sú príjmami zo závislej činnosti príjmy zo súčasného alebo z predchádzajúceho pracovnoprávneho vzťahu, služobného pomeru, štátnozamestnaneckého pomeru,... , teda za príjem zo závislej činnosti sa pokladá aj príjem policajtov a vojakov v služobnom pomere, ktorý sa bude započítavať do príjmu pri posúdení nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru.

23.) Pri posudzovaní nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru sa do príjmu budú započítavať aj iné dávky, ktoré poskytuje štát (napr. dôchodky, dávka v nezamestnanosti, tehotenské, materské, rodičovské...)?

Nakoľko na účely posúdenia nároku na príspevok sa zohľadňuje len zdaniteľný (hrubý) príjem, ktorý je súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) a osobitného základu dane z príjmov podľa zákona o dani z príjmov, do príjmu sa nezapočítavajú vyššie uvedené dávky poskytované štátom, ktoré nie sú zdaniteľné.

24.) Pri posudzovaní nároku na príspevok na zvýšenú splátku úveru sa do príjmu bude započítavať aj daňový bonus na dieťa?

Daňový bonus na dieťa je príjem oslobodený od dane, ktorý sa do úhrnu zdaniteľných príjmov nezapočítava.

25.) Ako sa posudzuje na účely poskytnutia príspevku na zvýšenú splátku úveru príjem podnikateľov, napr. SZČO? Ktorý parameter bude sledovaný ako príjem (základ dane, alebo hrubý príjem pred odpočítaním výdavkov, tržby, obrat)?

V prípade príjmov podnikateľov (napr. živnostníkov), títo dosahujú príjmy podľa § 6 ods. 1 zákona o dani z príjmov (príjmy z podnikania). Daňovníci, ktorí vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť (napr. osobní asistenti) dosahujú príjmy podľa § 6 ods. 2 zákona o dani z príjmov (príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti). Sledovať sa budú len zdaniteľné príjmy, ktoré sú súčasťou základu dane z príjmov podľa § 6 zákona o dani z príjmov, t. j. tzv. hrubé príjmy.

Dávame do pozornosti, že „podnikateľ“ môže dosahovať aj iné druhy zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane podľa § 5, § 6 a § 8 zákona o dani z príjmov a osobitného základu dane podľa § 7 a § 51e zákona o dani z príjmov a aj tieto príjmy sa budú posudzovať „v hrubom“.

Pri posudzovaní nároku na príspevok sa započítava úhrn vymedzených zdaniteľných príjmov (viď. otázka č. 20), čo sú tzv. hrubé príjmy.

Napr. v prípade SZČO, ktorá mala v roku 2022 príjem 30 000 eur, uplatnila si paušálne výdavky v sume 18 000 eur a zaplatila odvody poisťného v sume 1 500 eur sa na účely poskytnutia príspevku bude posudzovať zdaniteľný príjem, ktorý je súčasťou základu dane z príjmov podľa § 6 zákona o dani z príjmov, teda príjem 30 000 eur.

26.) Ako sa posudzuje na účely poskytnutia príspevku na zvýšenú splátku úveru príjem spoločníka s.r.o?

Pri posudzovaní nároku na príspevok sa započítava zdaniteľný (hrubý) príjem oprávnenej osoby (dlžníka a spoludlžníka/spoludlžníkov), teda ide o príjmy fyzických osôb a nie príjmy právnickej osoby.

V prípade spoločníka s.r.o. sa u neho budú sledovať len zdaniteľné príjmy (vid'. otázka č. 20), pričom môže ísť aj o príjem spoločníka, „ktorý je vo vlastnej firme aj zamestnaný“, t. j. môže ísť aj o príjem zo závislej činnosti podľa § 5 zákona o dani z príjmov.

Podiely na zisku plynúce zo zdrojov na území SR (napr. podiel na zisku vyplatený slovenskou s.r.o.) nie sú zdaniteľným príjmom, ktorý by bol súčasťou základu dane podľa § 5, § 6, a § 8 zákona o dani z príjmov a osobitného základu dane podľa § 7 a § 51e zákona o dani z príjmov a teda nie sú posudzovaným príjmom. Tieto príjmy sú nadväzne na rok, za ktorý bol vykázaný hospodársky výsledok, z ktorého sú podiely na zisku vyplácané, buď zdaňované daňou vyberanou zrážkou alebo nie sú predmetom dane.

Podiely na zisku plynúce zo zdrojov zahraničí, ktoré sú v súlade so zákonom o dani z príjmov zdaniteľnými príjmami (nadväzne na rok, za ktorý bol vykázaný hospodársky výsledok, z ktorého sú podiely na zisku vyplácané), sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona o dani z príjmov a teda sú posudzovaným príjmom.