

# Daňová podpora R&D vo finančnom sektore a skúsenosti z daňových kontrol

**Deloitte.**

Silvia Hallova, Senior Tax Manager



# Daňová podpora R&D vo finančnom sektore

- základ dane sa  **dodatočne zníži o 25%** nákladov na výskum a vývoj („VaV“) za zdaňovacie obdobie

**PRVÝ  
ODPOČET  
100% VaV  
nákladov**

- ako bežný výdavok v účtovníctve znižujúci hospodársky výsledok

- ako dodatočný odpočet od základu dane v daňovom priznaní

**DRUHÝ  
ODPOČET  
extra 25%  
VaV  
nákladov**

## 1. Základný výskum

experimentálne získavanie nových poznatkov o okolitých javov bez vopred plánovaného komerčného uplatnenia



## 2. Priemyselný výskum

plánované získavanie nových poznatkov a zručností potrebných na vytvorenie nových / zlepšených výrobkov, procesov, služieb



## 3. Aplikovaný vývoj

použitie existujúcich vedeckých, technologických poznatkov na vytvorenie nových / zlepšených výrobkov, procesov, služieb (prototyp)



## 4. Inovácia

zavedenie nových / zlepšených výrobkov, procesov, služieb do výroby a umiestnenie na trhu



# R&D

## Základné znaky

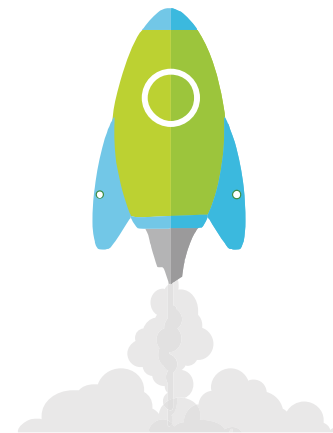
Základným kritériom pri odlišení R&D od ostatných činností je:

- **prvok novosti**
- **vyjasnenie výskumnej alebo technickej neistoty**



Novosť = nové prevádzkové, funkčné a úžitkové vlastnosti výrobku, služby, procesu

Neistota = riziko, že potrebné riešenie nebude možné nájsť



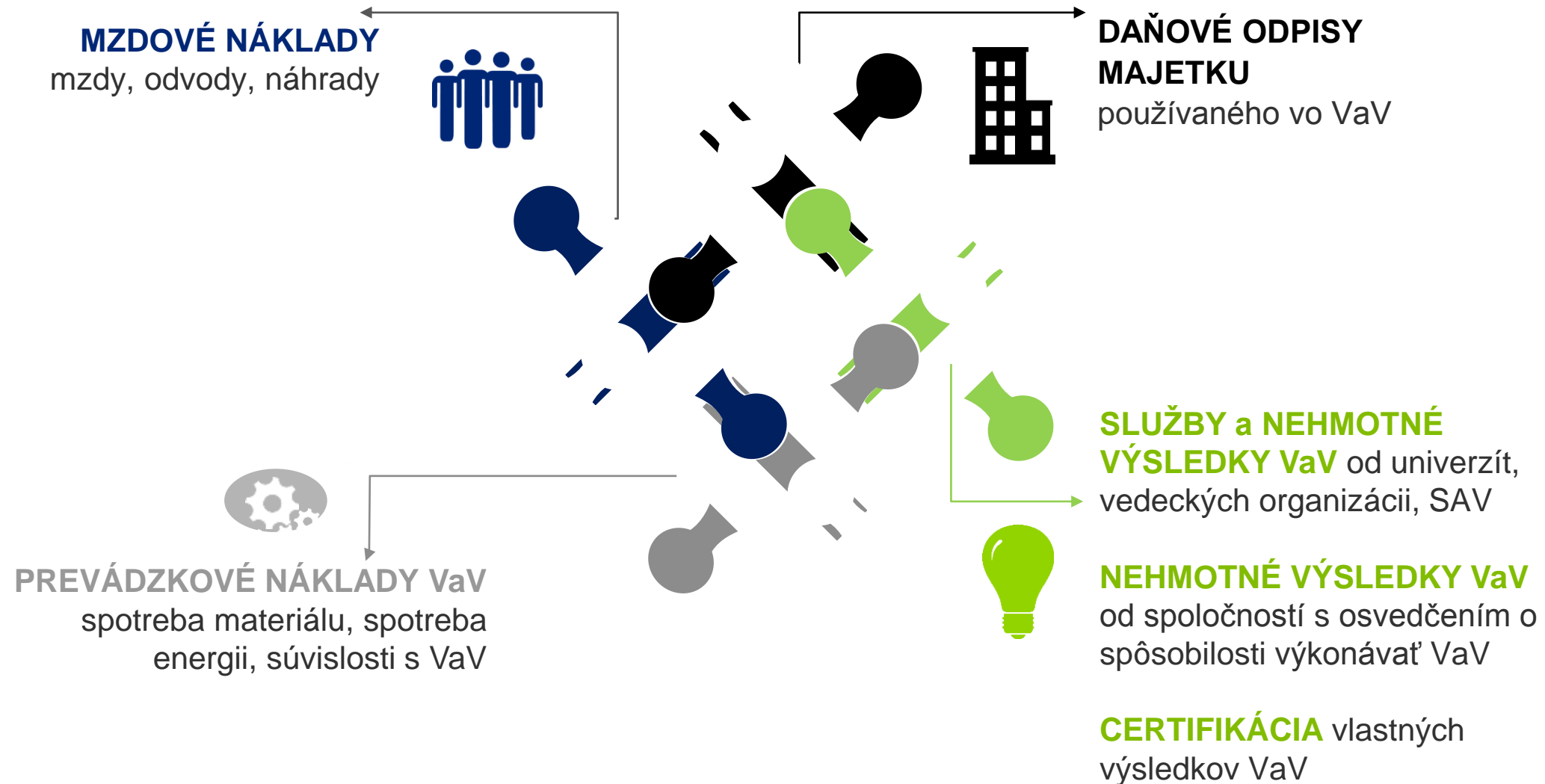
# Príklady IT bankovníctvo

- Vývoj webových aplikácií pre internet banking
- Vývoj aplikácií pre mobilné bankovníctvo
- Vývoj reportingových nástrojov a dátových rozhraní pre splnenie regulačných opatrení.
- Konsolidácia čiastočných aplikácií do uceleného IT riešenia.
- Vývoj zjednoteného dátového skladu (Data Warehouse).
- Vývoj nástrojov pre Business Intelligence.
- Vývoj jednotnej platformy pre transfer dát v internom prostredí.
- Vývoj nových bezpečnostných metód či nástrojov (čipov) pre použitie v platobných kartách.
- Vývoj systémov proti zneužití nebezpečného kódu z internetu.
- Vývoj bezpečnostných pravidiel pre ochranu citlivých dát vnútri spoločnosti.
- Vývoj algoritmov pre odhalení podvodných konaní zákazníkov.
- Vývoj nástrojov pre zabezpečení Rollback transakcií v prípade zlyhania systému v priebehu nedokončenej operácie.
- Vývoj nových aplikácií pre vernostné programy.

# Príklady neoprávnených aktivít

- činnosti rutinného charakteru bez prvku pokroku a riešenie neurčitosti ako sú:
  - obchodný aplikačný SW, vývoj informačného systému použitím známych metód
  - podpora pre existujúce systémy
  - konverzia počítačových jazykov
  - pridávanie užívateľskej funkčnosti do aplikačných programov
  - prispôsobovanie existujúceho SW
- náklady, na ktoré už aspoň čiastočne bola poskytnutá verejná podpora
- služby VaV poskytované tretím stranám (tiež ak výsledky VaV boli predané)
- služby, licencie a nehmotné výsledky VaV obstarané od tretích osôb (okrem vymedzených subjektov)

# Oprávnené náklady na odpočet





# Oprávnené náklady na odpočet

**Pre účely odpočtu musia náklady spĺňať nasledovné predpoklady:**

- 1) priamo súvisia s realizáciou projektu VaV
- 2) uplatnené v rozsahu, v akom súvisia s realizáciou projektu VaV
- 3) majú povahu daňového výdavku
- 4) evidované oddelene
- 5) nepatria medzi vylúčené náklady (napr. služby)



# Časť nákladov, ktorú možno dodatočne uplatniť

25%

Celkových nákladov na VaV (mzdy, prevádzka, odpisy majetku)



25%

Mzdových nákladov absolventov počas prvého roka



25%

Medziročného rastu celkových nákladov na VaV

# Príklad odpočtu

Pri projekte vývoja vznikli v r. 2016 tieto náklady s nárokom na odpočet od ZD

	Suma 2016	Z toho absolventi	Suma 2015	Rozdiel 2016 - 2015
<b>Spotreba materiálu</b>	300 000	-	100 000	200 000
<b>Spotreba energie</b>	60 000	-	20 000	40 000
<b>Mzdové náklady</b>	700 000	150 000	400 000	300 000
<b>Sociálne poistenie</b>	360 000	78 000	220 000	140 000
<b>Spolu</b>	1 420 000	228 000	740 000	+ 680 000
<b>Odpočet 25%</b>	355 000	57 000	x	170 000
<b>Odpočet spolu</b>	350 000 + 57 000 + 170 000 = 577 000			

# Projekt výskumu a vývoja

- Písomný dokument, v ktorom daňovník **vymedzí predmet výskumu a vývoja**
- Predpísané **obsahové náležitosti**
  - údaje o daňovníkovi
  - dátum začiatku a predpokladaného ukončenia projektu
  - dosiahnuteľné a merateľné ciele
  - celkové predpokladané náklady a predpokladané výdavky v jednotlivých rokoch realizácie
- Projekt musí byť podpísaný **osobou oprávnenou konať za daňovníka** pred začatím riešenia
- Povinnosť **predloženia pri daňovej kontrole** na výzvu správcu dane do 8 dní
- Finančné riaditeľstvo SR zverejní **zoznam daňovníkov**, ktorí uplatňujú odpočet nákladov na VaV

# Skúsenosti z daňových kontrol

### Naštartovaný trend v daňových kontrolách bol najmä ovplyvnený nasledovnými faktormi:

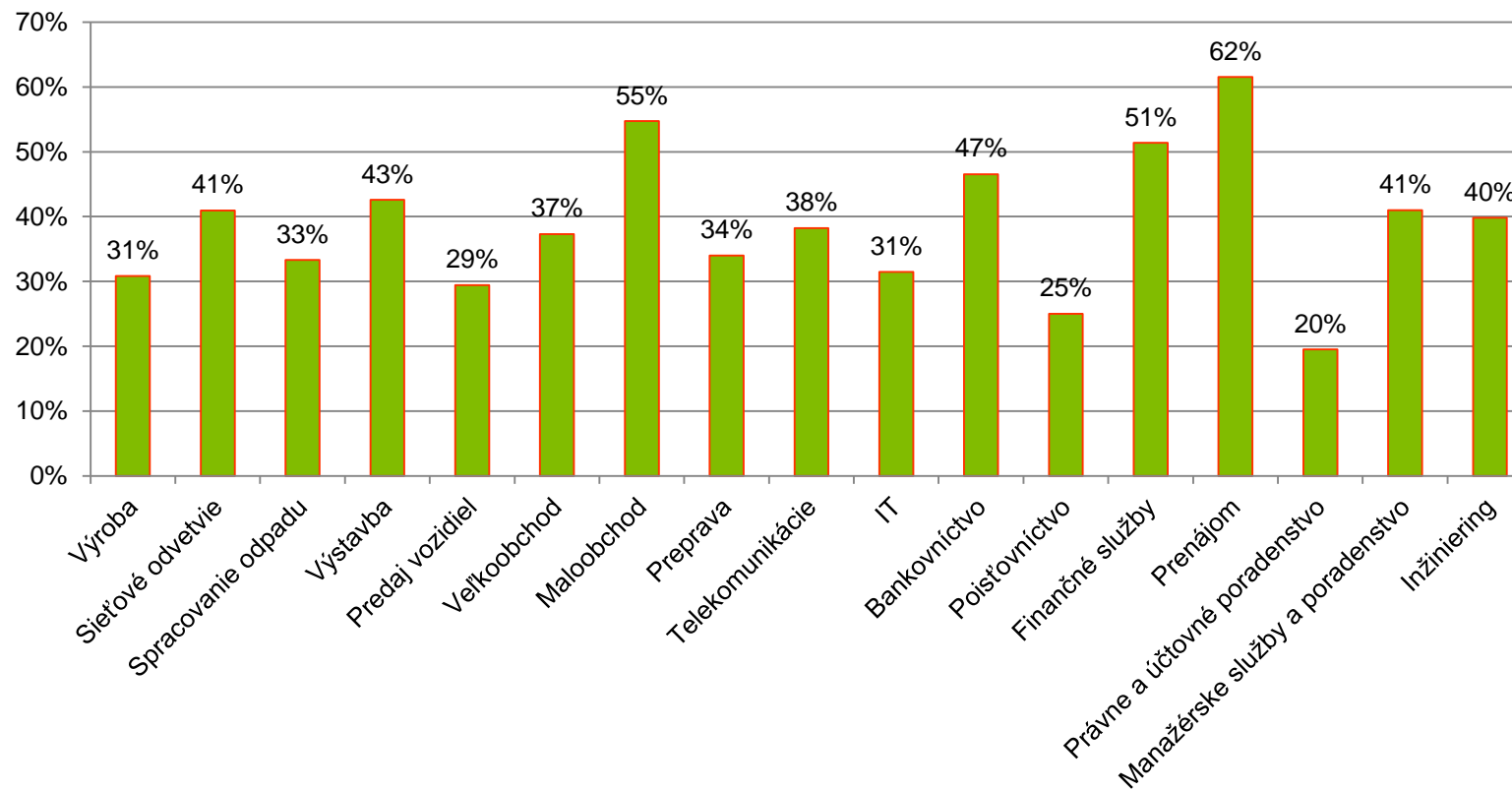
- Zhoršovaním sa ekonomickej klímy
- Znížený výber daní
- Alarmujúci vývoj priemyselných štatistík

### Analýzy a štatistiky potvrdzovali trend znižujúcich sa ziskov a marží naprieč odvetviami

Riziko, že nadnárodné spoločnosti presúvajú zisky do zahraničia

- *Napr. presun ziskov do daňových jurisdikcií s výhodným „zdanením“ ziskov prostredníctvom vnútroskupinových transakcií*

### Pomer daňovníkov v strate (po odvetviach)



# Daňové kontroly

## Výberové kritériá

- Prijatá štátna pomoc / daňová úľava
- Miera efektívneho zdanenia
- Porovnanie výročných hospodárskych výsledkov
- Výrazný pokles ziskovosti v priebehu testovaného časového obdobia
- Dlhodobé / pretrvávajúce daňové straty
- Porovnanie príjmov s konsolidovanými výsledkami skupiny / priemyselného štandardu
- Reorganizácia podnikateľských aktivít
- Vysoké objemy „rizikových“ transakcií
- Reťazové transakcie – napr. transakcie s komoditami (DPH)
- Dlhodobé vratky DPH



### „Rizikové“ transakcie

- Platba licenčných poplatkov v hodnote vyššej ako
  - 5% z obratu, alebo
  - 30% z prevádzkového výsledku pred odpočítaním licenčných poplatkov
- **Manažérske služby, alebo služby poskytované skupinou, ak ich hodnota je vyššia ako**
  - 5% z obratu, alebo
  - 10% prevádzkového výsledku
  - podstata obstaraných manažérskych služieb (duplicita, zdieľanie nákladov, refakturácia služieb, náklady akcionára)
- **Úroky hradené z vnútroskupinového financovania sú vyššie ako 33% prevádzkového výsledku**

# Daňové kontroly

## Prehľad kontrolovaných oblastí

### Špeciálne zameranie daňových kontrolórov na oblasť transferového oceňovania

- Zvyčajne súčasťou daňovej kontroly na daň z príjmov právnických osôb
- Časovo náročné (maximálna lehota do 2 rokov)
- Náročné preukázať tvrdenia a zozbierať potrebné dodatočné informácie / dáta
- Zamerané prevažne na významné / „rizikové“ transakcie
- Potreba mať a poskytnúť dokumentáciu transferového oceňovania
- Analýza poskytnutej dokumentácie s následnými dopytmi, ak sú nejasnosti
- Spochybnenie podnikateľského modelu, alebo vybranej transakcie (princíp „podstata nad formu / obsah“)

# Daňové kontroly

## Najčastejšie kontrolované oblasti

### Podnikateľský model ako taký

- **Jednoznačná tendencia pochopiť / pokúsiť sa pochopiť**
  - Funkcie a riziká
  - transakcie
- **Porovnanie modelov aplikovaných jednotlivými spoločnosťami a ich vzájomné porovnanie / vyhodnotenie**
- **Revízia celkového funkčného profilu daňovníka**
  - Plnohodnotný výrobca -> výrobca s obmedzenými rizikami
  - Plnohodnotný distribútor -> distribútor s obmedzenými rizikami
- **Prehodnotenie (zvýšenie) odmeny / ziskovosti daňovníka**

# Daňové kontroly

## Najčastejšie kontrolované oblasti

### Služby

- Veľmi zaujímavá oblasť s ohľadom na veľmi rozsiahle možnosti ako napadnúť služby čiastkovo alebo ako celok
- Zameranie hlavne na podstatu prijatých služieb
- Model nacenenia, dokumentácia a odôvodnenie je skôr druhoradé
- **Najčastejšie napádané oblasti**
  - Manažérske služby vs. zdieľanie nákladov
    - Zisková prirážka
    - Daňová uznateľnosť nákladovej bázy na stanovenie odmeny za poskytnuté služby
  - Vyslanie zamestnancov - ? Má byť predmetom ziskovej prirážky
  - Refakturácia služieb tretích strán so ziskovou prirážkou
  - Duplicita prijímaných služieb
  - Služby / náklady akcionára

# Daňové kontroly

## Najčastejšie chyby

- Kontrolór je môj kamarát / nechcem si ho pohnevať
- Neznalosť mojich práv počas daňovej kontroly
- Dokumentácia k samotným transakciám
- Chybná informácia / podklad poskytnutý počas daňovej kontroly
- Nepochopenie problematiky transferového oceňovania a nedocenenie jej implementácie v praxi
- Nevyužitie interných zdrojov skupiny

# Kontakty



## **SILVIA HALLOVA**

**senior manažér, oddelenie daňového poradenstva**

Tel: +421 2 582 49 169

E-mail: [shallova@deloitteCE.com](mailto:shallova@deloitteCE.com)



**BANKING &  
INSURANCE**

FORUM 2016