



V Bratislave, dňa 25.01.2024

## TLAČOVÁ SPRÁVA

### Spätný leasing od 1.1.2024 bez DPH

Oblíbený finančný produkt, spätný leasing, na základe ktorého si podnikateľ dokáže zabezpečiť finančné zdroje na podnikanie tým, že predá svoje vozidlo alebo stroj leasingovej spoločnosti a tá mu ho naspäť prenajme formou finančného leasingu, sa od 1.1.2024 z pohľadu dane z pridanej hodnoty zásadne mení.

Zmena súvisí s rozsudkom C-201/18 Mydibel SA. Rozsudok sa riešil dňa 11.01.2023 na 17. zasadnutí komisie na zabezpečenie jednotného metodického výkladu za oblasť dane z pridanej hodnoty. Komisia rozhodla, že pri väčšine spätných leasingov po 01.01.2024 neprechádza právo nakladať s tovarom ako vlastník na leasingovú spoločnosť a leasing sa bude považovať za finančnú službu oslobodenú od DPH v zmysle §39 zákona č. 222/2004Z. z. o dani z pridanej hodnoty.

Ako však uviedol podpredseda predstavenstva Asociácia leasingových spoločností SR (ALS SR) p. Michal Elan, táto zmena neznamena žiadne ohrozenie pre financovanie podnikateľov, ani pre využívanie oblíbeného produktu spätný leasing, práve naopak, zjednodušuje proces vystavovania účtovných dokladov tým, že ide o transakciu oslobodenú od DPH.

Na podrobnosti sme sa pýtali odborníka, predsedu Výbore pre dane a účtovníctvo pri ALS, p. Juraja Ďuratného:

#### 1. Na ktoré spätné leasingy sa zmena po 01.01.2024 vzťahuje?

*Zmena sa vzťahuje na všetky spätné leasingy na základe zmlúv uzatvorených po 01.01.2024, pri ktorých dochádza k prevodu vlastníckeho práva k hmotnému majetku, ktorý predstavuje obchodný majetok, z budúceho nájomcu na budúceho prenajímateľa s cieľom získania dodatočných finančných prostriedkov, pričom predmet financovania zostáva naďalej v dispozícii nájomcu, ktorý naďalej disponuje väčšinou výhod a rizík vlastných vlastníckemu právu a po skončení platnosti tejto zmluvy je predpokladaný prevod vlastníckeho práva na nájomcu. V týchto vymedzených prípadoch prechádza vlastnícke právo na leasingovú spoločnosť, ale právo nakladať s tovarom ako vlastník v zmysle Zákona o DPH neprechádza.*

## **2. Existujú aj výnimky, na ktoré sa zmena nevzťahuje?**

*Výnimkou je spätný operatívny leasing, pri ktorom je možnosť kúpy predmetu leasingu nájomcom vylúčená, resp. uzatvorená zmluva takúto možnosť väčšinou nájomcovi ani neponúka. Ešte by som zdôraznil, že prevod vlastníckeho práva sa ani zmluvnými stranami nepredpokladá a predmet leasingu nadobudne tretia osoba, odlišná od nájomcu. Pri tejto veľmi úzkej skupine spätných operatívnych leasingov sa postupuje v súlade s doterajšou praxou a transakcie sú predmetom DPH aj naďalej. Postup potvrdilo aj Ministerstvo financií Slovenskej republiky listom zo dňa 18.01.2024.*

## **3. Čo to v praxi znamená, keď neprechádza právo nakladať s tovarom ako vlastník na leasingovú spoločnosť?**

*Sme zvyknutí, že ak prechádza vlastnícke právo, automaticky prechádza aj právo nakladať s tovarom ako vlastník. Prevod vlastníckeho práva je vtedy predmetom DPH a fakturuje sa s DPH. Vo väčšine prípadov to platí, ale existujú výnimky.*

*Jednou z výnimiek sú po 01.01.2024 spätné leasingy. Ak budúci nájomca, na základe zmlúv uzatvorených po 01.01.2024, prevádza vlastnícke právo na leasingovú spoločnosť, tak fakturuje bez vyčíslenia DPH. Prevod vlastníckeho práva nie je dodaním tovaru v zmysle Zákona o DPH a vystavená faktúra sa nebude považovať za faktúru na účely zákona o DPH. Tento postup je potvrdený aj odpoveďou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorá bola dňa 18.01.2024 doručená Slovenskej komore daňových poradcov.*

## **4. Ako má postupovať nájomca pri prevode vlastníckeho práva a vystavení faktúry na leasingovú spoločnosť?**

*Nájomca vystavuje faktúru, na ktorej nebude vyčíslená a uvedená DPH. Nejde o dodanie tovaru a takáto faktúra sa nepovažuje za faktúru na účely zákona o DPH. Prevod vlastníckeho práva teda nie je predmetom DPH.*

## **5. Uplatní sa rovnaký postup v prípade prevodu vlastníckeho práva späť na nájomcu po skončení nájmu?**

*Riadne ukončenie spätného leasingu nebude mať žiadne DPH konsekvencie. Vzhľadom k tomu, že nájomca nepreviedol právo nakladať s tovarom ako vlastník na leasingovú spoločnosť, nemôže ho ani získať naspäť. Nájomca nadobudne predmet nájmu opäť do svojho vlastníctva za kúpnu cenu vo výške zostatku istiny, ktorá bude mimo režim DPH. Ak sa prevádza vlastnícke právo, za kúpnu cenu presahujúcu zostatok istiny (napr. z dôvodu navýšenia o časť ušlého zisku-úrokov pri predčasnom ukončení), tento presahujúci rozdiel bude oslobodený od DPH.*



## Asociácia leasingových spoločností SR

---

### **6. Ako sa zmenia splátkové kalendáre a iné tlačové výstupy pri spätných leasingoch?**

*Veľmi zjednodušene, na splátkovom kalendári k spätnému leasingu už nebude vyčíslená žiadna DPH. Leasingová spoločnosť z pohľadu DPH bude na leasing nazerať rovnako ako na úver. Pri úvere je istina plnením mimo režim DPH a úrok je finančná služba oslobodená od DPH. Oslobodené budú tiež všetky poplatky, ktoré budú súvisieť so spätným leasingom.*

### **7. Má nájomca pri prevode vlastníckeho práva povinnosť vykonať opravu odpočítanej dane podľa §54 zákona o DPH?**

*Túto otázku sa pýtal vnútroštátny súd v rozsudku vo veci C-201/18 Mydibel SA. Európsky súdny dvor rozhodol, že nájomca nevykoná úpravu dane odpočítanej pri investičnom majetku, ak je prevod vlastníckeho práva súčasťou transakcie spätného leasingu oslobodeného od DPH. Inými slovami, nájomca pri prevode vlastníckeho práva po 01.01.2024 na leasingovú spoločnosť nijak neupravuje pôvodne odpočítanú DPH na vstupe. S týmto postupom sa stotožňuje aj Ministerstvo financií Slovenskej republiky vo vyššie uvedenom liste.*

Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky bola založená v roku 1992 a združuje spoločnosti priamo sa zaoberajúce podnikaním alebo činnosťami súvisiacimi s dlhodobým prenájomom majetku. Členmi asociácie je v súčasnosti 32 bankových, nezávislých alebo koncernových lízingových spoločností výrobcov vozidiel, resp. splátkových spoločností, plus pridružených členov. Väčšina členov má univerzálne komoditné zameranie alebo sa orientuje iba na financovanie vozidiel. K poslednému dňu uplynulého roka bolo členmi ALS financovaných vyše 255 tisíc investičných predmetov klientov, v nesplatenom objeme istiny takmer 4,8 mld. €. Na adrese [www.registervozidiel.sk](http://www.registervozidiel.sk) asociácia zabezpečuje prevádzku registra prenájatých vozidiel členskými lízingovými spoločnosťami. Asociácia je zapojená aj do medzinárodných štruktúr a to prostredníctvom svojho členstva v európskej federácii národných lízingových asociácií - organizácii Leaseurope.

#### Kontakt pre médiá:

- Richard Holly, generálny tajomník ALS SR  
e-mail: [lizing@alssr.sk](mailto:lizing@alssr.sk)  
tel.: +421 2 52 93 17 48