Európsky parlament
2024-2029

PRIJATÉ TEXTY

P10_TA(2026)0248

Ucelený daňový rámec pre finančný sektor EÚ

Uznesenie Európskeho parlamentu zo 7. júla 2026 o ucelenom daňovom rámci pre finančný sektor EÚ (2024/2117(INI))

Európsky parlament,

– so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej články 113, 114 a 115,

– so zreteľom na Komisiou predložený návrh smernice Rady z 28. septembra 2011 o spoločnom systéme dane z finančných transakcií, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2008/7/ES (COM(2011)0594),

– so zreteľom na Komisiou predložený návrh smernice Rady zo 14. februára 2013, ktorou sa vykonáva posilnená spolupráca v oblasti dane z finančných transakcií (COM(2013)0071) (návrh o DFT),

– so zreteľom na Komisiou predložený návrh nariadenia Rady z 28. novembra 2007, ktorým sa stanovujú vykonávacie opatrenia smernice 2006/112/ES o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty, pokiaľ ide o zaobchádzanie s poisťovacími a finančnými službami (COM(2007)0746),

– so zreteľom na Komisiou predložený návrh smernice Rady z 28. novembra 2007, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2006/112/ES o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty, pokiaľ ide o zaobchádzanie s poisťovacími a finančnými službami (COM(2007)0747),

– so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937[1],

– so zreteľom na úvodné posúdenie vplyvu Komisie z 22. októbra 2020 týkajúce sa preskúmania pravidiel DPH pre finančné a poisťovacie

[1] Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

služby,

– so zreteľom na návrh Komisie z 12. septembra 2023 na zavedenie daňového systému ústredia pre mikropodniky, malé a stredné podniky a zmenu smernica 2011/16/EÚ,

– so zreteľom na rozhodnutie Rady (EÚ, Euratom) 2020/2053 zo 14. decembra 2020 o systéme vlastných zdrojov Európskej únie a o zrušení rozhodnutia 2014/335/EÚ, Euratom[2],

– so zreteľom na oznámenie Komisie z 22. decembra 2021 s názvom Nová generácia vlastných zdrojov pre rozpočet EÚ (COM(2021)0566),

– so zreteľom na štúdiu s názvom Zdaňovanie finančného sektora EÚ, ktorú si vyžiadal Podvýbor Európskeho parlamentu pre daňové otázky a ktorú uverejnilo jeho generálne riaditeľstvo pre hospodárstvo, transformáciu a priemysel v júni 2025[3],

– so zreteľom na judikatúru Súdneho dvora Európskej únie o oslobodení finančných a poisťovacích služieb od DPH,

– so zreteľom na Medziinštitucionálnu dohodu zo 16. decembra 2020 medzi Európskym parlamentom, Radou Európskej únie a Európskou komisiou o rozpočtovej disciplíne, spolupráci v rozpočtových záležitostiach a správnom finančnom riadení, ako aj o nových vlastných zdrojoch vrátane plánu na zavedenie nových vlastných zdrojov[4],

– so zreteľom na svoje uznesenie z 10. mája 2023 o vlastných zdrojoch: nový začiatok pre financie EÚ, nový začiatok pre Európu[5],

– so zreteľom na správu Enrica Lettu z x. apríla 2024 s názvom Oveľa viac než len trh – rýchlosť, bezpečnosť, solidarita: posilnenie jednotného trhu s cieľom zabezpečiť udržateľnú budúcnosť a prosperitu pre všetkých občanov EÚ (Lettova správa),

– so zreteľom na správu Maria Draghiho z 9. septembra 2024 s názvom Budúcnosť európskej konkurencieschopnosti (Draghiho správa),

– so zreteľom na oznámenie Komisie s názvom Únia úspor a investícií –

---

2 Ú. v. EÚ L 424,15.12.2020, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2020/2053/oj.

3 Štúdia – The taxation of the EU's financial sector (Zdaňovanie finančného sektora EÚ), Európsky parlament, generálne riaditeľstvo pre hospodárstvo, transformáciu a priemysel, tematická sekcia pre hospodárstvo a rast, jún 2025.

4 Ú. v. EÚ L 433 I, 22.12.2020, s. 28. ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2020/1222/oj.

5 Ú. v. EÚ C, C/2023/1067, 15.12.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/1067/oj.

Stratégia na podporu bohatstva občanov a hospodárskej konkurencieschopnosti v EÚ (COM(2025)0124),

– so zreteľom na odporúčanie Komisie (EÚ) 2025/2029 z 30. septembra 2025 o zvýšení dostupnosti sporiacich a investičných účtov so zjednodušeným a zvýhodneným daňovým zaobchádzaním[6],

– so zreteľom na pracovný dokument Svetovej banky z mája 2025 s názvom „VAT Exemptions, Embedded Tax, and Unintended Consequences“ (Oslobodenie od DPH, vložená daň a nechcené dôsledky),

– so zreteľom na článok 55 rokovacieho poriadku,

– so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A10-0169/2026),

A. keďže predsedníčka Komisie vo svojom poverovacom liste z roku 2024 adresovanom komisárovi zodpovednému za zdaňovanie poverila Komisiu, aby identifikovala inovatívne riešenia zdaňovania finančného sektora EÚ s cieľom podporiť ďalšiu integráciu odvetvia, cezhraničnú činnosť a inovácie; keďže Komisia začala štúdiu o zdaňovaní finančného sektora v EÚ;

B. keďže finančné služby sú v EÚ vo všeobecnosti oslobodené od dane z pridanej hodnoty (DPH); keďže finančné inštitúcie si nemôžu odpočítať DPH zaplatenú na svojom vstupe z dôvodu tohto oslobodenia od dane, čo spôsobuje tzv. nenávratný problém s DPH; keďže táto výnimka by mohla spôsobiť nedostatočnú transparentnosť, zvýšiť náklady pre spotrebiteľov a viesť k dodatočným nákladom pre finančné inštitúcie, ovplyvniť organizáciu a rozhodnutia o externom zabezpečovaní činností a viesť ku konkurenčným nevýhodám pre menších, digitálnych a cezhraničných poskytovateľov služieb;

C. keďže možnosť, aby sa finančné inštitúcie rozhodli pre DPH, sa v členských štátoch neposkytuje jednotne, čo vedie k ďalšej administratívnej zložitosti;

D. keďže oslobodenie od DPH pochádza z roku 1977, keď bolo zdaňovanie takýchto finančných služieb technicky nerealizovateľné; keďže pôvodné technické odôvodnenie oslobodenia od DPH by sa teraz mohlo riešiť technologickým a digitálnym pokrokom a pokrokom v oblasti dohľadu vrátane spracovania údajov v reálnom čase a zlepšených požiadaviek na podávanie správ;

E. keďže viaceré jurisdikcie na celom svete zrevidovali podobné výnimky alebo zaviedli alternatívne formy zdaňovania finančných služieb s cieľom riešiť nezamýšľané fiškálne a konkurenčné účinky

---

6 Ú. v. EÚ L, 2025/2029, 8.10.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reco/2025/2029/oj.

nevymožiteľnej DPH a naďalej zabezpečovať spravodlivý a spoľahlivý príspevok finančného sektora k verejným príjmom;

F. keďže v Lettovej aj Draghiho správe sa zdôrazňuje, že daňová fragmentácia na jednotnom trhu vrátane administratívnych a daňových bariér bráni hospodárskemu rastu, obchodu a cezhraničnej činnosti; keďže vnútorné prekážky EÚ prakticky ukladajú takmer 100 % clo na finančné služby; keďže tieto bariéry a regulačné prekážky sú podľa Draghiho pre hospodársky rast oveľa škodlivejšie ako akékoľvek clá, ktoré by USA mohli zaviesť;

G. keďže podľa údajov Eurostatu je finančný sektor významnou zložkou hospodárstva EÚ, pričom v roku 2022 vytvoril pridanú hodnotu vo výške približne 0,9 bilióna EUR, zamestnával takmer 5 miliónov ľudí a zaznamenal čistý obrat približne 2,4 bilióna EUR; keďže toto odvetvie prispieva k verejným financiám prostredníctvom zdaňovania právnických osôb, daní zo mzdy a odvodov špecifických pre toto odvetvie; keďže finančný sektor EÚ zohráva ústrednú úlohu pri financovaní reálnej ekonomiky, podpore inovácií a uľahčovaní investícií;

H. keďže nedávne iniciatívy, ako je smernica Rady 2025/50 z 10. decembra 2024 o rýchlejšej a bezpečnejšej úľave pri nadmerných zrážkových daniach[7] (smernica FASTER), dosiahli významný pokrok pri znižovaní administratívnej záťaže a uľahčovaní cezhraničnej hospodárskej činnosti v EÚ a podobné úsilie by malo pokračovať s cieľom ďalej posilniť integráciu a efektívnosť jednotného trhu;

I. keďže Rada odďaľuje rozhodnutie týkajúce sa návrhu Komisie na smernicu, ktorou sa stanovuje daňový systém ústredia pre mikropodniky, malé a stredné podniky a mení smernica 2011/16/EÚ, zatiaľ čo Európsky parlament už 10. apríla 2024 schválil legislatívne uznesenie[8];

J. keďže akékoľvek budúce iniciatívy by mali znížiť fragmentáciu jednotného trhu a posilniť konkurencieschopnosť zabezpečením súdržného, predvídateľného a neutrálneho daňového rámca pre finančné služby, pričom by sa mali zohľadniť rôzne obchodné modely a daňové interakcie v celom finančnom sektore EÚ;

K. keďže zdaňovanie finančných služieb v EÚ je naďalej veľmi roztrieštené s rozdielnymi vnútroštátnymi prístupmi k daniam z poistného, daniam z finančných transakcií (DFT), bankovým

---

7 Ú. v. EÚ L, 2025/50, 10.1.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2025/50/oj.

8 Legislatívne uznesenie Európskeho parlamentu z 10. apríla 2024 o návrhu smernice Rady, ktorou sa ustanovuje daňový systém ústredia pre mikropodniky, malé a stredné podniky a mení smernica 2011/16/EÚ (Ú. v. EÚ C, C/2025/1326, 13.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/1326/oj).

odvodom, daniam z finančnej činnosti a iným daniam založeným na zisku; keďže táto fragmentácia vytvára právnu neistotu a zložitosť, podnecuje narušenia trhu, podporuje vyhýbanie sa daňovým povinnostiam a znižuje konkurencieschopnosť EÚ;

L. keďže únia úspor a investícií si vyžaduje silnejšie stimuly pre ľudí, aby sporili a investovali na európskych kapitálových trhoch; keďže dokončenie únie úspor a investícií si vyžaduje komplexný prístup k finančnej stabilite, integrácii trhu a ochrane investorov; keďže zabezpečenie toho, aby finančný sektor zmysluplne prispieval k verejným financiám, internalizoval riziká, ktoré vytvára, a podporoval dlhodobé udržateľné investície, má zásadný význam pre úspech a dôveryhodnosť únie úspor a investícií;

M. keďže o DFT a bankových poplatkoch sa diskutovalo po finančnej kríze v rokoch 2008 a 2009; keďže cieľom týchto opatrení bolo kompenzovať náklady na krízu;

N. keďže najmenej sedem členských štátov v súčasnosti vyberá DFT; keďže tieto členské štáty nekoordinovali svoje DFT z hľadiska rozsahu, sadzby ani uplatňovania; keďže napriek niekoľkým legislatívnym návrhom Komisie od roku 2011 sa nedosiahla dohoda o DFT v celej EÚ;

O. keďže Európsky parlament dôsledne podporoval zavedenie DFT v celej EÚ, a to aj ako možného vlastného zdroja, naposledy vo svojom uznesení z mája 2023; keďže Komisia vo svojom pracovnom programe na rok 2026 navrhla stiahnuť svoj predchádzajúci návrh DFT z dôvodu nedostatočného konsenzu medzi členskými štátmi, pričom sa nedosiahla žiadna dohoda;

P. keďže členské štáty naďalej zavádzajú dočasné neočakávané dane alebo solidárne poplatky zo ziskov bánk s cieľom riešiť mimoriadne zvýšenie ziskovosti spôsobené menovou politikou;

Riešenie daňovej fragmentácie finančného sektora a zvýšenie jeho konkurencieschopnosti

1. konštatuje, že v nadväznosti na veľkú finančnú krízu členské štáty zaviedli 91 odvetvových daní s cieľom zdaniť finančný sektor, čo viedlo k veľmi roztrieštenému daňovému prostrediu; konštatuje, že toto roztrieštené daňové prostredie vytvára dodatočné prevádzkové a administratívne náklady a zvyšuje štrukturálne prekážky cezhraničnej expanzie poskytovateľov finančných služieb, čím oslabuje finančný sektor EÚ a jeho investičnú kapacitu a ohrozuje ciele únie úspor a investícií a bankovej únie;

2. konštatuje, že rozdiely vo vnútroštátnych daňových režimoch odrážajú rozhodnutia vnútroštátnej politiky; berie na vedomie prebiehajúcu prácu na medzinárodnej úrovni, pokiaľ ide o presun ziskov; vyzýva na posilnenie koordinácie na úrovni EÚ, a to aj pri

vykonávaní smernice o druhom pilieri, spoľahlivých pravidiel proti vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam a požiadaviek na transparentnosť, najmä v oblasti verejného podávania správ podľa jednotlivých krajín;

3. konštatuje, že fragmentácia vnútroštátnych daňových režimov zvyšuje riziko cezhraničného dvojitého zdanenia a v dôsledku administratívnej a právnej zložitosti môže brzdiť rast finančného sektora EÚ a predstavovať prekážku hlbšej integrácii finančných trhov EÚ; zdôrazňuje, že zabránenie dvojitému zdaneniu a zníženie administratívnej záťaže by mali zostať kľúčové; zdôrazňuje však, že úsilie o zjednodušenie nesmie viesť k deregulácii alebo pretekom o dosiahnutie najnižšej úrovne daňových noriem;

4. zdôrazňuje, že rozdiely vo vnútroštátnych postupoch pre zrážkovú daň vytvárajú administratívnu záťaž a prekážky pre cezhraničné investície, ako sa uznáva v stratégii únie úspor a investícií Komisie; víta prijatie smernice FASTER; vyzýva na ďalší pokrok smerom ku koordinovanejšiemu a ambicióznejšiemu rámcu;

5. vyzýva Radu, aby rozhodla o návrhu smernice Rady, ktorou sa ustanovuje daňový systém ústredia pre mikropodniky, malé a stredné podniky a mení smernica 2011/16/EÚ, ktorý predložila Komisia, a aby náležite zohľadnila legislatívne uznesenie Európskeho parlamentu z 10. apríla 2024;

6. okrem toho konštatuje, že existujúce daňové pravidlá nedržia v plnej miere krok so vznikom nových finančných produktov a trhových infraštruktúr; zdôrazňuje, že roztrieštenosť sa stáva rýchlo čoraz znepokojivejšou vzhľadom na úspech neobánk, napríklad čisto digitálnych bánk, bánk typu „challenger“ alebo fintech bánk; poukazuje na výrazný nárast podielu cezhraničných vkladov v držbe týchto bánk za posledných šesť rokov; zdôrazňuje, že rozdiely v daňových pravidlách medzi bankami a nebankovými subjektmi môžu viesť k narušeniam;

7. zdôrazňuje, že nedostatočné údaje o účinnom daňovom zaťažení v celom finančnom sektore EÚ bránia tvorbe politiky založenej na dôkazoch a posudzovaniu vplyvov politiky na trhové správanie, hospodársku súťaž a finančnú stabilitu; zdôrazňuje potrebu lepšej transparentnosti a lepšieho využívania existujúcich údajov ako predpokladu pre súdržnú reformu zdaňovania finančného sektora;

8. zdôrazňuje, že odstránenie daňových prekážok pre cezhraničné investície prostredníctvom ucelených pravidiel na úrovni EÚ by znížilo náklady na dodržiavanie predpisov, zlepšilo efektívnosť trhu, zvýšilo právnu zrozumiteľnosť cezhraničných kapitálových tokov a posilnilo konkurencieschopnosť finančných služieb EÚ a zároveň obmedzilo daňové úniky a agresívne daňové plánovanie; zdôrazňuje potrebu koherentného súboru pravidiel pre finančný sektor EÚ pri

súčasnom rešpektovaní daňovej suverenity členských štátov a zásady subsidiarity; zdôrazňuje, že zdaňovanie finančných služieb by malo pomôcť udržať konkurencieschopnosť finančného sektora;

9. konštatuje, že podľa Európskej makroekonomickej správy Komisie za rok 2026[9]zostáva miera úspor domácností v EÚ výrazne nad priemerom krajín Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj; vyjadruje poľutovanie nad tým, že približne tretina týchto úspor sa investuje mimo EÚ, čo poukazuje na nedostatky finančného rámca EÚ pri udržiavaní investícií; vyzýva Komisiu, aby posúdila, ako môžu daňové opatrenia podporiť tok investícií do EÚ; zdôrazňuje, že je dôležité odrádzať od odlivu finančných prostriedkov do krajín na zozname EÚ obsahujúci jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely;

10. zdôrazňuje, že je dôležité pokročiť v budovaní únie úspor a investícií s cieľom mobilizovať úspory na produktívne investície; považuje zníženie daňovej fragmentácie a zlepšenie cezhraničných investičných kanálov za kľúčové pre mobilizáciu európskych úspor na investície v rámci EÚ;

11. zdôrazňuje, že daňový rámec pre finančné služby by sa mal navrhnúť spolu s cieľmi únie úspor a investícií, pričom by sa mal zamerať na zvýšenie efektívnosti, riešenie narušení trhu a podporu investícií a dlhodobého rastu a zároveň zabezpečiť vyvážený prístup, ktorý odráža aj širšie hospodárske a sociálne aspekty;

12. konštatuje, že zdaňovanie finančného sektora by sa malo riadiť zásadami jednoduchosti, neutrality, spravodlivosti, hospodárskej, environmentálnej a sociálnej udržateľnosti a právnej istoty; konštatuje, že by mal odrážať aj cyklickú dynamiku ziskovosti bánk spojenú s menovou politikou a hospodárskymi podmienkami;

13. vyzýva Komisiu, aby splnila svoj záväzok navrhnúť inovatívne riešenia pre zdaňovanie odvetvia na zníženie roztrieštenosti, podporu ďalšej integrácie na úrovni EÚ a na pomoc pri dokončení únie úspor a investícií;

Riešenie režimu DPH pre finančné služby

14. konštatuje, že oslobodenie finančných služieb od DPH pochádza z roku 1977 a zabránilo technickým ťažkostiam pri uplatňovaní DPH na zložité finančné služby, ktoré sa z administratívneho hľadiska považovalo za nerealizovateľné; uznáva, že pôvodné technické odôvodnenie oslobodenia od DPH by sa teraz mohlo riešiť realitou technologického pokroku a digitalizácie;

---

9 Európska komisia, Európska makroekonomická správa za rok 2026, november 2025.

15. konštatuje, že oslobodenie od dane nemusí nevyhnutne predstavovať výhodu pre finančné inštitúcie, pretože im bráni vo vymáhaní DPH; zastáva názor, že súčasný stav opakuje narušenia trhu, môže spôsobovať nedostatočnú transparentnosť a zvyšovať náklady pre spotrebiteľov, posilňuje tendenciu k sebestačnosti (tzv. self-supply bias) vo finančnom sektore a vytvára konkurenčné nevýhody v porovnaní s inštitúciami z krajín mimo EÚ;

16. zdôrazňuje, že oslobodenie od DPH sa často udeľuje činnostiam všeobecného záujmu ako uznanie ich základnej spoločenskej funkcie; zdôrazňuje, že niektoré základné finančné služby – najmä platobné služby, prijímanie vkladov a poskytovanie základných úverov – môžu plniť porovnateľnú kvázi verejnoprospešnú funkciu zabezpečením úspor, umožnením hospodárskej výmeny a zaistením toho, aby sa ľudia a podniky mohli bezpečne zúčastňovať na hospodárstve;

17. poznamenáva, že opakované iniciatívy Komisie vrátane jej návrhov z roku 2007 a úvodného posúdenia vplyvu z roku 2020 neviedli k reforme oslobodenia finančného sektora od DPH, pretože členské štáty nedokázali dospieť jednomyseľnej dohode; konštatuje, že Komisia mala naposledy v úmysle uverejniť zmeny smernice o DPH[10] začiatkom roka 2023; konštatuje, že tieto plány boli pozastavené, v dôsledku čoho sa táto zásadná reforma ešte nedokončila;

18. konštatuje, že podľa článku 11 smernice o DPH je skupiny na účely DPH zostávajú pre členské štáty naďalej dobrovoľné a územne obmedzené, čo vytvára právne a praktické prekážky pre cezhraničné skupiny pôsobiace v oblasti finančných služieb;

19. zdôrazňuje, že napriek využívaniu skupín na účely DPH a režimov rozdelenia nákladov v niektorých členských štátoch vytvára oslobodenie od DPH v kombinácii s rozdielnymi kompenzačnými vnútroštátnymi daňovými pravidlami zložité, ako sú dane z poistného, komplexné a roztrieštené daňové prostredie, v dôsledku čoho je cezhraničné dodržiavanie daňových predpisov nákladné a zvyšuje prevádzkové náklady podnikov; zdôrazňuje, že na zníženie tohto zaťaženia, zabezpečenie jednotného uplatňovania pravidiel v celej EÚ, uľahčenie cezhraničnej činnosti a podporu inovácií sú potrebné jasnejšie vymedzenia DPH a zjednodušené pravidlá;

20. konštatuje, že skupiny na účely DPH, ktoré môžu znížiť administratívnu záťaž pre finančné inštitúcie a zlepšiť ich efektívnosť, sa v súčasnosti v jednotlivých členských štátoch uplatňuje nerovnomerne a vo všeobecnosti sa obmedzuje na subjekty usadené v jednom členskom štáte; zdôrazňuje, že väčšia konvergencia pri uplatňovaní skupín na účely DPH by mohla znížiť fragmentáciu a

---

[10] Smernica Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 347, 11.12.2006, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2006/112/oj).

právnu neistotu na vnútornom trhu a uľahčiť cezhraničnú činnosť v oblasti finančných služieb;

21. vyzýva Komisiu, aby nabádala členské štáty k jednotnému uplatňovaniu skupín na účely DPH a aby preskúmala možnosti jasnejšieho právneho rámca vrátane možnosti cezhraničných skupín na účely DPH; zdôrazňuje, že širšie využívanie skupín na účely DPH pre finančné a poisťovacie služby musí byť v súlade s pravidlami dane z príjmov právnických osôb, najmä s pravidlami transferového oceňovania, a musia ho sprevádzať záväzné záruky proti zneužívaniu s cieľom zabrániť podvodom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam, úniku DPH v rámci skupiny a zneužívaniu rozdelenia nákladov;

22. konštatuje, že smernici o DPH chýbajú osobitné ustanovenia pre vznikajúce finančné nástroje vrátane kryptoaktív, decentralizovaného financovania a finančných technológií; zdôrazňuje, že smernica sa okrem toho nezaoberá zaobchádzaním s derivátmi na účely DPH a že zaobchádzanie s investičnými fondmi je v jednotlivých členských štátoch naďalej rozdielne; konštatuje, že to viedlo k rozdielnym vnútroštátnym výkladom pravidiel DPH, právnej neistote pre poskytovateľov služieb a nerovnakému zaobchádzaniu s tradičnými a novými finančnými službami, čo bráni inováciám a konkurencieschopnosti;

23. zdôrazňuje, že moderný daňový rámec by mal podporovať inovácie v oblasti finančných technológií a digitálnych financií a zabrániť vytváraniu regulačných prekážok pre nových účastníkov trhu; vyzýva Komisiu, aby objasnila režim DPH pre vznikajúce finančné služby s cieľom zabezpečiť technologickú neutralitu a rovnaké podmienky v celej EÚ;

24. domnieva sa, že široké a nediferencované oslobodenie od DPH pre celý finančný sektor vyvoláva otázky týkajúce sa celkovej súdržnosti a rovnováhy daňového systému; zdôrazňuje, že reforma oslobodenia od DPH by mohla znížiť narušenia a úroveň nevymožiteľnej DPH bez toho, aby sa vytvorila neprimeraná administratívna zložitosť; konštatuje, že možnosti zrušenia oslobodenia od DPH by mohli účinne odstrániť nevymožiteľnú DPH tým, že by finančným korporáciám umožnili v plnej miere žiadať o vrátenie DPH, ktorú platia za tovar a služby používané v ich operáciách; zdôrazňuje, že by sa tým odstránila súčasná predpojatosť, pokiaľ ide o interné poskytovanie služieb namiesto využívania externých zdrojov, čo môže obmedziť schopnosť spoločnosti špecializovať sa, získať prístup k externým odborným znalostiam a inovovať; uznáva, že táto reforma by tiež mohla zabezpečiť rovnaké podmienky, pokiaľ ide o iné jurisdikcie, a posilniť medzinárodnú konkurencieschopnosť finančných inštitúcií EÚ;

25. pripomína, že DPH je harmonizovaný daňový rámec na úrovni EÚ, hoci členské štáty si ponechávajú určitý priestor na jeho

vykonávanie; uznáva preto, že reforma systému DPH pre finančné služby by sa mala riešiť na úrovni EÚ;

26. vyzýva Komisiu, aby preskúmala vplyv súčasného režimu DPH na finančný sektor a aby sa o túto analýzu verejne podelila; vyzýva Komisiu, aby zvážila možnosti politiky na riešenie zistených rušivých vplyvov; zdôrazňuje, že každá takáto reforma by mala znížiť nevymožiteľnú DPH a roztrieštené uplatňovanie pravidiel, zlepšiť právnu istotu a daňovú spravodlivosť a posilniť konkurencieschopnosť finančných trhov EÚ a zároveň chrániť finančnú stabilitu a minimalizovať regulačnú arbitráž medzi členskými štátmi; zdôrazňuje, že každá takáto reforma musí chrániť aj spotrebiteľov a naďalej zabezpečovať, aby finančný sektor spravodlivo prispieval k verejným príjmom;

27. konštatuje, že akýkoľvek návrh na revíziu rámca DPH by mal byť založený na hĺbkovej analýze na makroekonomickej úrovni a komplexnom mapovaní vnútroštátnych bankových daní a odvodov; zdôrazňuje, že takáto analýza by mala zohľadňovať administratívne dôsledky pre finančné služby, interakciu medzi existujúcimi vnútroštátnymi bankovými daňami, odvodmi finančného sektora a systémom DPH a vplyv na jednotný trh;

28. zdôrazňuje, že akékoľvek zmeny v zaobchádzaní s finančnými službami na účely DPH musia dôkladne posúdiť vplyv na služby poskytované retailovým spotrebiteľom, najmä domácnostiam s nízkymi a strednými príjmami, a zabrániť akýmkoľvek dodatočným celkovým nákladom;

29. vyzýva Komisiu, aby v rámci možnej reformy oslobodenia od DPH posúdila uskutočniteľnosť nahradenia vnútroštátnych daní z poistného úplným začlenením poisťovacích služieb do systému DPH;

Podpora ucelenejšieho daňového rámca pre finančný sektor EÚ

30. pripomína, že EÚ čelí značnému výpadku investícií vo výške 750 až 800 miliárd EUR ročne, pokiaľ ide o splnenie jej cieľov v oblasti klímy, digitálnych technológií a strategickej autonómie; pripomína záväzok členských štátov a EÚ výrazne zvýšiť európske investície do obrany; zdôrazňuje, že s cieľom reagovať na tieto výzvy by spravodlivé a súdržnejšie zdaňovanie finančného sektora mohlo prispieť k mobilizácii súkromného kapitálu, čím by sa stimulovali retailové investície, ako aj k posilneniu európskych kapitálových trhov a zároveň by zvýšilo príjmy pre verejné investície do strategických priorít a naše sociálne, klimatické a investičné potreby, čím by sa posilnila konkurencieschopnosť EÚ;

31. v tejto súvislosti pripomína dohodu z roku 2020 medzi Európskym parlamentom, Radou a Komisiou o pláne zavedenia nových vlastných zdrojov vrátane DFT na základe výsledkov hodnotenia vplyvu;

32. uznáva nedostatočný pokrok dosiahnutý v súvislosti s návrhom o DFT v Rade napriek rozsiahlej diskusii, a to v rámci jednomyseľnosti aj posilnenej spolupráce, a berie na vedomie oznámenie Komisie o stiahnutí návrhu o DFT v jej pracovnom programe na rok 2026;

33. zastáva názor, že pravidelné posudzovanie hospodárskych vplyvov a pretrvávajúcej relevantnosti daňovej politiky vo finančnom sektore má zásadný význam, aby sa zabránilo neúmyselným alebo trvalým narušeniam finančných trhov; víta to, že Komisia vykonáva komplexnú analýzu potenciálneho vplyvu celkového zdaňovania finančného sektora na fungovanie trhu, cezhraničné investície a konkurencieschopnosť finančných trhov EÚ;

34. zdôrazňuje, že daňové pravidlá pre finančný sektor by sa mali zjednodušiť a malo by sa zabezpečiť, aby tento sektor poskytoval spravodlivý a riadny finančný príspevok, a že by mali byť jasné, transparentné a predvídateľné s cieľom znížiť fragmentáciu, umožniť investície a cezhraničnú činnosť a zároveň zaručiť vysokú úroveň ochrany spotrebiteľa; zdôrazňuje, že tieto pravidlá by mali zlepšiť efektívnosť a alokáciu kapitálu, zabezpečiť stabilitu a konkurencieschopnosť trhu a zmierniť náklady na dodržiavanie predpisov, najmä pre retailových spotrebiteľov a malé a stredné podniky;

°

° °

35. poveruje svoju predsedníčku, aby postúpila toto uznesenie Rade a Komisii.