



Daňovky

Daňové a právne
aktuality

Vedeli ste, že?

Zo sveta

Dane

V skratke

Daňové a právne
aktuality | Máj 2024

Vedeli ste, že pri práci zo zahraničia je potrebné žiadať Sociálnu poisťovňu o A1 certifikát?

Bývate v pohraničí a pracujete z vášho bydliska v inej krajine ako je sídlo vášho zamestnávateľa? Koniec prechodného obdobia sa blíži.



Ivana Sobolichová
isobolicova@kpmg.sk
+421 905 703 190



Martina Čižmariková
mcizmarikova@kpmg.sk
+421 915 758 927

Ak pracujete z inej krajiny EÚ ako je krajina, v ktorej ste sociálne a zdravotne poistený, v zahraničí svoje sociálne poistenie preukazujete **A1 certifikátom o uplatniteľnej legislatíve**.

Certifikát A1 je potrebný nie len pri vyslaniach či služobných cestách v členských štátoch EÚ, ale aj pri práci zo svojho bydliska v inej krajine, ako je krajina vášho zamestnávateľa (tzv. telepráci).

V prípade, že pracujete z krajiny bydliska viac ako 25% vášho pracovného času (napr. 2 dni do týždňa), podľa pravidiel EÚ by ste mali prispievať do sociálneho a zdravotného poistenia v krajine bydliska. V takomto prípade by ste mali byť povinne sociálne a zdravotne poistený v krajine bydliska aj napriek tomu, že váš zamestnávateľ má sídlo v inej EÚ krajine.

V júli 2023 podpísalo 18 krajín EÚ Rámcovú dohodu, v ktorej **zvýšilo hranicu z 25% na menej ako 50%**. Čo sa týka nás a našich susedov, Slovensko, Česko, Poľsko aj Rakúsko k Rámцovej dohode pristúpili, Maďarsko zatiaľ dohodu neuplatňuje. V prípade, že pracujete viac ako 25% a menej ako 50% z krajiny bydliska napr. z Rakúska alebo Česka a prajete si ostať poistený v SR, kde máte zamestnávateľa, **je potrebné podať žiadosť o výnimku**. Rovnako je potrebné podať žiadosť aj v prípade, ak máte rakúskeho zamestnávateľa a pracujete z vášho bydliska v SR.

Ak ste žiadosť ešte nepodali a pracujete tak už dlhšie obdobie, obdobie od júla 2023 je možné **pokryť iba žiadosťou, ktorú podáte do 30. júna 2024**. Týmto dátumom sa končí prechodné obdobie a späťne nebudete vedieť pokryť viac ako 3-mesačné obdobie. **Ak tak neurobíte do 30. júna 2024, hrozí vám presun do sociálneho a zdravotného poistenia v inej krajine a pokuty pre vás i vášho zamestnávateľa.**

Príklad:

1. **Bývate v Rakúsku a pre slovenského zamestnávateľa dlhodobo pracujete 2 dni v týždni zo svojho bydliska v Rakúsku?** Zamestnávateľ platí vaše poistenie v SR. V tomto prípade práca z inej krajiny je nad 25% a zároveň pod 50% a Rámcovú dohodu možno uplatniť. Aby ste ostali poistený v SR, žiadosť je potrebné podať najneskôr do 30. júna 2024.
2. **Bývate v SR a pre vášho rakúskeho zamestnávateľa dlhodobo pracujete 3 a viac dní do týždňa z bydliska v SR?** Ak zamestnávateľ prispieva do rakúskeho systému a vy pracujete nad 50% pracovného času zo SR, je pravdepodobné, že toto nastavenie nie v súlade s EÚ legislatívou. V prípade Maďarska by táto hranica nebola 50%, ale len 25% nakoľko Maďarsko k Rámцovej dohode nepristúpilo.

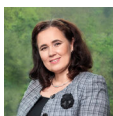
Podmienky pre určovanie legislatívy sú pomerne zložité a krajiny budú ich dodržiavanie kontrolovať. Viac informácií o podmienkach a signatárskych krajinách nájdete v našich článkoch:

- [Slovensko podpísalo rámcovú dohodu EÚ pre cezhraničných pracovníkov](#)
- [EU – Deadline for A1 Applications for Telework](#)

2 | Daňové a právne aktuality | Máj 2024

Nová nemecká legislatíva sprísňuje pravidlá pre finančné transakcie a cash-pooling

Nadnárodné spoločnosti investujúce v Nemecku sa musia pripraviť na sprísnené pravidlá týkajúce sa vnútro skupinových finančných transakcií. Nové zásady prinášajú odlišný pohľad na dodržanie princípu nezávislého vzťahu v transakciách.



Zuzana Blažejová

zblazejova@kpmg.sk
+421 905 740 000

Nový nemecký daňový zákon rozširuje rozsah požadovanej analýzy transferového oceňovania pre finančné transakcie s účinnosťou **od 1. januára 2024**. Nové pravidlá ovplyvnia akékoľvek existujúce alebo nové vnútro skupinové financovanie vrátane dohôd o cash pooloch.

Nemecko zaviedlo nový daňový zákon o vnútro skupinovom financovaní, ktorý by mohol ovplyvniť vaše pôsobenie v Nemecku. Nové pravidlá definujú "nemecký spôsob", **ako interpretovať princíp nezávislého vzťahu pre prichádzajúce finančné transakcie** a ako také stanovujú požiadavky, ktoré musia daňovníci zvážiť.

V skratke niektoré kľúčové body:

- **odchýlky od úverového ratingu skupiny musia byť dôkladne vysvetlené** a analýza úverového ratingu dlžníka musí byť prepojená so skupinovým ratingom,
- **analýza dlhovej kapacity je teraz povinná** a
- **je potrebné vypracovať podrobnú vecnú a funkčnú analýzu pre lídrov cash poolov** a finančné spoločnosti, ktoré zarábajú nerutinnú odmenu.

Tieto nové pravidlá budú mať vplyv na akékoľvek existujúce alebo nové vnútro skupinové financovanie (vrátane cash poolov).

Čo sa stalo v legislatívnom procese?

Dňa 27. marca 2024 bol v Spolkovej zbierke zákonov vyhlásený "Zákon o rastových príležitostiach" (nemecky: "Wachstumschancengesetz"). V Außensteuergesetz ("**Zákon o dani zo zahraničných transakcií**") zákon teraz stanovuje špecifické nové pravidlá úprav príjmov pri financovaní transakcií medzi spriaznenými osobami.

Ktorých vnútro skupinových transakcií sa to týka?

Všetky cezhraničné vnútro skupinové finančné transakcie **prichádzajúce do Nemecka, najmä pôžičky**. Ovplyvnené sú aj skupinové cash pooly a interné banky.

Kľúčový obsah nových nariadení o transferovom oceňovaní pri vnútro skupinovom financovaní

Právne zásady týkajúce sa analýzy nezávislého vzťahu v súvislosti s vnútro skupinovým financovaním sa rozšírili tak, aby zahŕňali ustanovenia o **odpovednosti brokerov nákladov a klasifikácii bežných finančných služieb** (nové odseky 3d a 3e v oddiele 1 zákona o dani zo zahraničných transakcií).

© 2024 KPMG Slovensko Advisory, K.S., slovenská komanditná spoločnosť a členská spoločnosť globálnej organizácie KPMG nezávislých členských spoločností pridružených ku KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s obmedzeným ručením. Všetky práva vyhradené.

Odpočítateľnosť úrokových nákladov

Úrokové výdavky tuzemského daňovníka vyplývajúce z cezhraničnej finančnej transakcie sú vo všeobecnosti daňovo uznateľné iba:

- ak tuzemský daňovník preukáže, že mohol poskytovať dlhovú službu od dátumu emisie/obnovenia ("**analýza dlhovej kapacity**") a že financovanie je komerčne nevyhnutné a použité na účely podnikania ("**test ekonomického účelu**"); a
- pokiaľ je uplatňovaná úroková sadzba rovnaká alebo nižšia ako úroková sadzba, ktorú by poskytla externá tretia strana na základe úverového ratingu skupiny. Ak sa v jednotlivých prípadoch preukáže, že rating odvodený od ratingu podnikovej skupiny ("**analýza úverového ratingu**") zodpovedá princípu nezávislého vzťahu, musí sa to zohľadniť pri výpočte úrokovej sadzby ("**analýza úrokových sadzieb**").

Bežné finančné služby

Nový zákon klasifikuje čisto sprostredkovateľskú službu alebo postúpenie finančnej transakcie, ako aj typické pokladničné funkcie (napríklad riadenie likvidity) alebo činnosti finančnej spoločnosti ako nízkofunkčnú a nízkorizikovú službu (ktorá má byť odmenená rutinnou kompenzáciou). Oslobodenie od bežnej náhrady je možné, ak daňovník preukáže komplexnejší profil spoločnosti poskytujúcej finančné služby na základe funkčnej a rizikovej analýzy (čo by naopak umožnilo nerutinnú odmenu).

Dátum účinnosti

Nová legislatíva je účinná od 1. januára 2024. Očakáva sa, že **nemecké daňové orgány budú uplatňovať novú právnu úpravu aj na existujúce medzipodnikové finančné transakcie** (t. j. na tie, ktoré sa začali pred 1. januárom 2024 a stále sú účinné po 1. januári 2024).

Daňovníci by mali prehodnotiť existujúce modely transferového oceňovania a počítať s prísnejšími požiadavkami na dokumentáciu. Pokiaľ by vás zaujímali bližšie informácie, neváhajte nás kontaktovať.

Rada EÚ schválila nové opatrenia pre vrátenie zrážkovej dane

Na májovom zasadnutí ECOFIN sa členské štáty EÚ dohodli na znení Smernice o rýchlejšej a bezpečnejšej úľave pri nadmerných zrážkových daniach (FASTER).



Marianna Dávidová

mdavidova@kpmg.sk
+421 907 745 029

Smernica FASTER definuje nové postupy týkajúce sa zrážkovej dane z dividend pri verejne obchodovateľných akciách a z úrokov v prípade verejne obchodovateľných dlhopisov. Tieto postupy sa uplatnia v situáciách, kedy sa sadzba zrážkovej dane v krajine zdroja líši od sadzby, ktorý vyplýva zo zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Cieľom smernice je podporiť dobré fungovanie kapitálových trhov, uľahčiť cezhraničné investovanie a predchádzať daňovým podvodom.

O návrhu smernice sme vás informovali [v našom predchádzajúcom článku](#). Odvtedy prešla pripomienkovým procesom, konzultáciou s Európskym parlamentom a znenie, na ktorom sa zhodla Rada EÚ obsahuje tri základné piliere, ktoré majú zabezpečiť jednotný systém uplatňovania zrážkovej dane.

Spoločné (digitálne) potvrdenie o daňovej rezidencii – členské štáty majú zabezpečiť automatizované vydávanie potvrdení o daňovej rezidencii v 14-dňovej lehote od podania žiadosti.

Zrýchlené postupy vybavovania – členské štáty budú povinné uplatňovať, okrem štandardného postupu vrátenia zrážkovej dane, dva zrýchlené postupy pre uplatnenie správnej výšky zrážkovej dane:

- **Úľava pri zdroji** – uplatnenie správnej výšky zrážkovej dane priamo pri výplate príjmu
- **Systém rýchleho vrátenia** – vrátenie preplatku zrážkovej dane v stanovenej lehote

Smernica bude zároveň umožňovať členským štátom zachovať si súčasné postupy (neuplatňovať zrýchlené postupy vybavovania) za predpokladu, že majú lokálny komplexný systém úľavy pri zdroji a nízky podiel trhovej kapitalizácie.

Štandardizované podávanie správ finančných sprostredkovateľov - Smernica stanovuje finančným sprostredkovateľom štandardizované oznamovacie povinnosti prostredníctvom národných registrov, ktoré budú prístupné na Európskom portáli certifikovaných finančných sprostredkovateľov.

Smernica bude po ukončení legislatívneho procesu zverejnená v Úradnom vestníku EÚ. Členské štáty budú povinné ju implementovať do 31. decembra 2028 a následne sa vnútroštátne pravidlá budú uplatňovať od 1. januára 2030.

Detailnejšie informácie si môžete prečítať v [EU Tax Flash](#), ktorý pripravili naši kolegovia z KPMG EU Tax Centre.

Rámcovú dohodu k cezhraničnej telepráci podpísali ďalšie krajiny

Rámcová dohoda pre oblasť sociálneho poistenia pri cezhraničnej „práci na diaľku“ (telework) – ďalšie signatárske krajiny a blížiaci sa koniec prechodného obdobia k 30. júnu 2024.



Ivana Soboličová
isobolicova@kpmg.sk
+421 905 703 190



Martina Čižmariková
mcizmarikova@kpmg.sk
+421 915 758 927

Zoznam signatárskych krajín Rámcovej dohody pre aplikáciu článku 16 (1) Nariadenia (ES) č. 883/2004 pre oblasť sociálneho poistenia pri cezhraničnej „práci na diaľku“ (telepráci) sa ďalej rozširuje. K pôvodným 18 krajinám EÚ, ktoré podpísali Rámcovú dohodu hneď na začiatku, t.j. od 1. júla 2023, sa neskôr pridali aj Slovinsko a Taliansko. Dňa 1. mája 2024 sa k týmto krajinám pridala aj **Litva** a od 1. júna 2024 sa ustanovenia Rámcovej dohody budú aplikovať aj na cezhraničné situácie signatárskych krajín s **Írskom**.

Kompletný aktuálny zoznam signatárskych krajín udržiava Belgicko na stránke: [Cross-border telework in the EU, the EEA and Switzerland](#).

Rámcová dohoda poskytuje možnosť zachovať poistenie v krajine zamestnávateľa aj v prípade, že zamestnanec býva v inom štáte a formou telepráce pracuje pre zamestnávateľa zo svojho home-office v zahraničí v rozsahu viac ako 25% a menej ako 50% svojho pracovného času. Pre využitie tejto možnosti je v zmysle Rámcovej dohody potrebné **požiadať o A1 formulár, ktorý potvrdí krajinu, v ktorej sa má platiť sociálne a zdravotné poistenie**. Štandardná lehota pre podanie žiadosti o vydanie formulára A1 sú 3 mesiace od začiatku vykonávania telepráce spĺňajúcej podmienky Rámcovej dohody. Ak sa žiadosť podá neskôr ako po 3 mesiacoch trvania tejto situácie, žiadosť bude zamietnutá a pre posúdenie, v ktorej krajine sa má platiť sociálne a zdravotné poistenie, sa budú musieť použiť štandardné pravidlá európskej legislatívy v tejto oblasti.

V prvom roku platnosti Rámcovej dohody EÚ pre sociálne poistenie je však možné **využiť prechodné obdobie pre retroaktívne podanie žiadosti o formulár A1** (pre teleprácu z bydliska zamestnanca v zahraničí po 1. júli 2023), teda aj za obdobie dlhšie ako 3 mesiace. **Toto prechodné obdobie však končí 30. júna 2024.** Ak máte dlhodobejšie situácie prekračujúce 25% v krajine bydliska, odporúčame doriešiť ich do konca tohto prechodného obdobia.

Viac sa dočítate v našom globálnom newsletteri na túto tému na nasledovnom linku: [EU – Framework Agreement for Social Security - KPMG Global](#).

Prehľad zmien v postupoch účtovania

Zmeny v postupoch účtovania reagujú na nové pravidlá v premenách obchodných spoločností a družstiev. Pripravili sme súhrn niekoľkých zmien, ktoré ovplyvnia spôsob vášho účtovania.



Andrea Šikulová

asikulova@kpmg.sk
+421 907 745 010

Dňa 15. marca 2024 nadobudla účinnosť novela opatrenia MF SR z 29. februára 2024, ktorou sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú **podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva** (ďalej len ako postupy účtovania). Oznámenie o vydaní opatrenia bolo uverejnené pod číslom 37/2024 Z. z. v Zbierke zákonov a pod číslom 4/2024 vo Finančnom spravodajcovi.

V opatrení boli zapracované zmeny, ktoré vyvolal zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev (ďalej len ako zákon o premenách) a následná novela zákona o účtovníctve.

Väčšina zmien a doplnení v postupoch účtovania súvisí **s novým inštitútom čiastočného rozdelenia - odštiepenia**.

Na rozdiel od doteraz platnej právnej úpravy, kedy pri rozdelení rozdeľovaná účtovná jednotka zanikala bez likvidácie, **pri odštiepení účtovná jednotka nezaniká**.

Zavedenie nového inštitútu odštiepenia vyvolalo potrebu **upraviť súvisiace ustanovenia postupov účtovania**, napríklad:

- ustanovenia § 26 sa dopĺňajú o odštiepenie, pričom princíp oceňovania majetku a záväzkov ku dňu predchádzajúcemu rozhodnému dňu a účtovanie oceňovacích rozdielov sa nemení. T. j. reálnou hodnotou sa oceňuje aj majetok a záväzky, ktoré sa týkajú odštiepením rozdeľovanej účtovnej jednotky, s výnimkou prípadov, ak právny nástupca nie je slovenskou účtovnou jednotkou.
- ustanovenia § 37 týkajúce sa úpravy hodnoty goodwillu/záporného goodwillu sa dopĺňajú o odštiepenie.
- dopĺňa sa účtovanie goodwillu pri zlúčení, ak zanikajúca účtovná jednotka má podiel v nástupníckej účtovnej jednotke pri:
 - rozštiepení zlúčením, ak zanikajúca účtovná jednotka má podiel v nástupníckej účtovnej jednotke a
 - odštiepení zlúčením, ak účtovná jednotka rozdeľovaná odštiepením má podiel v nástupníckej účtovnej jednotke.
- upravuje sa vykazovanie rozdielov z dôvodu vylúčenia vzájomných pohľadávok a záväzkov v otváracjej súvahe nástupníckej spoločnosti,
- dopĺňajú sa ďalšie legislatívno-technické úpravy, ktoré sa týkajú novej terminológie podľa zákona o premenách.

Májové novinky jednou vetou

Rýchly súhrn daňových a právnych aktualít za posledný mesiac.



Soňa Vojteková

kpmg@kpmg.sk

+421 259 984 111

- Vláda schválila nové znenia [dane zo sladených nealkoholických nápojov](#) a [novely zákona o spotrebnej dani z tabakových výrobkov](#). Z pôvodného návrhu Ministerstvo financií SR po viacerých pripomienkach dodatočne vypustilo sladené mliečne a jogurtové nápoje, výživové doplnky pre športovcov či nápoje na rastlinnej báze. Na rokovanie parlamentu zároveň predložila aj zvýšenie sadzby spotrebnej dane z tabaku, ktorú plánuje rozšíriť aj na náplne do elektronických cigariet, nikotínové vrecúška a iné nikotínové výrobky.
- Od 1. júla 2024 sa podľa zverejneného [návrhu Opatrenia MPSVaR](#) zvýšia sumy životného minima pre plnoletú fyzickú osobu z 268,88 EUR na **273,99 EUR**, pre ďalšiu spoločne posudzovanú plnoletú fyzickú osobu z 187,57 EUR na **191,14 EUR** a pre dieťa z 122,77 EUR na **125,11 EUR**. Na zmenu výšky životného minima sú naviazané vybrané daňové, sociálne a mzdové veličiny.
- Obdobie poskytovania odvodovej úľavy pre potravinárov sa končí. Posledná možnosť uplatnenia tejto formy štátnej pomoci vyprší **na konci júna 2024**. Viac informácií o dôležitých termínoch a povinnostiach nájdete na [špecializovanej podstránke Sociálnej poisťovne](#).
- Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR rokovalo o [návrhu novely zákona o minimálnej mzde](#), ktorým od 1. januára 2026 upravuje nastavenie zákonného automatu zo súčasných 57% **na úroveň 60% z priemernej mzdy**. Aktuálna výška minimálnej mzdy v prípade trvalého pracovného úväzku v rozsahu 40 hodín týždenne je 750 EUR. Zároveň pokračujú rokovania o prijateľnom riešení z pohľadu zamestnanca aj zamestnávateľa.

Vedeli ste, že účtovné doklady môžete spracovávať a uchovávať v elektronickej podobe?

Aj vaša spoločnosť si môže vybrať cestu digitalizácie a elektronizácie účtovníctva a zvoliť si moderný, efektívny a inovatívny spôsob uchovávania listinných dokladov.



Andrea Šikulová
asikulova@kpmg.sk
+421 907 745 010



Martina Regásková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Novela zákona o účtovníctve od roku 2022 umožňuje účtovným jednotkám efektívne spracovávanie účtovných dokladov v elektronickej podobe. Zákon v ustanoveniach § 31-35 definuje listinnú a **elektronickú podobu účtovného záznamu**, preukázateľnosť a transformáciu účtovného záznamu, ako aj spôsob uchovávania a ochrany účtovnej dokumentácie. Tvorba a prijímanie elektronického účtovného záznamu musí byť **upravená v internom predpise účtovnej jednotky**.

V zmysle § 31 ods. 2b) sa účtovná jednotka **môže rozhodnúť vyhotovovať účtovné doklady v elektronickej podobe**, ktoré sú definované nasledovne:

- účtovný záznam bol prijatý a sprístupnený v elektronickom formáte, o ktorom rozhodol buď vyhotoviteľ účtovného záznamu, alebo na základe písomnej dohody medzi vyhotoviteľom a prijímateľom elektronického záznamu;
- účtovný záznam bol zaslaný elektronicky;
- účtovný záznam je vyhotovený na interné účely účtovnej jednotky.

Ak sa účtovná jednotka rozhodne pre zmenu podoby („transformáciu“) účtovného záznamu z listinnej podoby do elektronickej, zákon stanovuje účtovnej jednotke povinnosť zabezpečiť **vierohodnosť pôvodu, neporušenosť obsahu a čitateľnosť účtovného záznamu** od okamihu vyhotovenia do ukončenia uchovávania účtovného záznamu.

Po preverte účtovných záznamov do digitálnej podoby, v súlade s požiadavkami zákona o účtovníctve účtovná jednotka nemusí uchovávať účtovnú dokumentáciu aj v listinnej podobe. Avšak, ak účtovná dokumentácia slúži **aj na iný účel ako pre účel účtovníctva** (napríklad na právne účely, alebo v rámci mzdovej agendy), účtovná jednotka je **povinná zabezpečiť uchovávanie tejto dokumentácie aj v listinnej podobe**.

Finančná správa vydala v tejto súvislosti [informačný materiál](#) k povinnostiam pri vedení účtovnej dokumentácie v elektronickej podobe.

Náš tím skúsených profesionálov vám pri voľbe digitálneho spôsobu vedenia účtovníctva poskytne viac informácií.

[LinkedIn](#) | [YouTube](#) | [Facebook](#) | [Instagram](#)

www.kpmg.sk

Tel.: +421 2 5998 4111

Informácie tu uvedené majú všeobecný charakter a nevzťahujú sa na okolnosti žiadnej konkrétnej fyzickej alebo právnickej osoby. Hoci našou snahou je poskytnúť presné a aktuálne informácie, ich aktuálnosť nemôžeme zaručiť aj v budúcnosti. Neodporúčame konať na základe týchto informácií bez príslušnej profesionálnej rady a dôkladnej analýzy konkrétnej situácie.

© 2024 KPMG Slovensko Advisory, k.s., slovenská komanditná spoločnosť a členská spoločnosť globálnej organizácie KPMG nezávislých členských spoločností pridružených ku KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s obmedzeným ručením. Všetky práva vyhradené.