

# 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 Soboličová**  
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 Rámcovej 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:

- 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.
- 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 je v súlade s EÚ legislatívou. V prípade Maďarska by táto hranica nebola 50%, ale len 25% nakoľko Maďarsko k Rámcovej 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](#)

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

Nadnárodné spoločnosti investujúce v Nemecku sa musia pripraviť na sprísnené pravidlá týkajúce sa vnútroskupinových 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 vnútroskupinové financovanie vrátane dohôd o cash pooloch.

Nemecko zaviedlo nový daňový zákon o vnútroskupinovom 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 zväziť.

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 vnútroskupinové 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 vnútroskupinových transakcií sa to týka?

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

## Kľúčový obsah nových nariadení o transferovom oceňovaní pri

## vnútroskupinovom financovaní

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

### 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 účtovnej osnove pre podnikateľov účtujúcich v systave 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 2 5998 4111

- 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 rokovaní 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 2 5998 4111

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 prevode 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](http://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.