

Daňovky

Daňové a právne
aktuality

Dane

Právo

V skratke

Zo sveta

Vedeli ste, že?

Daňové a právne
aktuality | Apríl 2025

Ministerstvo financií SR vydalo usmernenie k dani z finančných transakcií

Usmernenie spresňuje posudzovanie vykonávania činnosti daňovníka v SR, zdanenie preúčtovaných nákladov a transakcie, ktoré nie sú predmetom dane v prípade cashpoolingu.



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

1. Vykonávanie činnosti v SR

Pri definovaní činnosti na Slovensku sa MF SR inšpirovalo definíciou stálej prevádzkarne zo zákona o dani z príjmov.

Činnosť daňovníka je vykonávaná v SR, ak je:

- a) realizovaná úplne alebo sčasti prostredníctvom **trvalého miesta alebo zariadenia na výkon činnosti umiestnených v SR** - za trvalé sa považujú vtedy, ak sú využívané sústavne alebo opakovane prevažnú časť mesačného zdaňovacieho obdobia. V prípade staveniska, miesta vykonávania stavebných projektov a montážnych projektov sa časový test trvalosti neuplatňuje,
- b) vykonávaná prostredníctvom **osoby, ktorá koná v mene daňovníka** a sústavne alebo opakovane prevažnú časť mesačného zdaňovacieho obdobia prerokováva alebo uzatvára v jeho mene zmluvy na základe splnomocnenia,
- c) **v SR umiestnená platforma alebo online trh,**
- d) **v SR umiestnené poistné riziko** súvisiace s touto činnosťou – t. j. nehnuteľnosti, ich súčasti, príslušenstvo, vrátane vecí, ktoré sa v nich nachádzajú, okrem tovaru v obchodnej preprave, nachádzajúce sa v SR a dopravné prostriedky evidované v SR.

Samotné uskladnenie zásob daňovníka v SR bez ďalšej súvisiacej činnosti nezakladá jeho činnosť v SR. Podmienka výkonu činnosti v SR je však splnená, ak je dodávanie alebo vystavovanie týchto tovarov a služieb v SR prostredníctvom trvalého miesta alebo zariadenia na výkon činnosti. Táto činnosť musí byť sústavná alebo opakovaná prevažnú časť mesačného zdaňovacieho obdobia.

V prípade zahraničných subjektov (ktorí nemajú v SR sídlo ani miesto podnikania), pokiaľ:

- nemajú slovenský účet, dani podliehajú len tie finančné transakcie a len v rozsahu, v ktorom súvisia s činnosťami vykonávanými v SR,
- majú slovenský účet, predmetom dane sú všetky finančné transakcie vykonané na tomto účte.

Ak finančná transakcia v čase jej vykonania nesúvisela s činnosťou daňovníka (zahraničného subjektu) v SR, a preto nepodliehala dani, ale následne sa takou stala (daňovník napr. dodal tovar v SR obstaraný finančnou transakciou vykonanou v predchádzajúcich mesiacoch), **príslušným zdaňovacím obdobím je mesiac, v ktorom daňovník vykonal v SR činnosť súvisiacu s touto finančnou transakciou.** Týmto ustanovením sa odstránila povinnosť dodatočných oznámení pri zmene účelu transakcie.

2. Preúčtované náklady

Usmernenie spresňuje, čo sa považuje za preúčtované náklady:

- situácia, ak daňovník uzavrie **zmluvu alebo iný obdobný právny vzťah s tretou osobou, ktorého obsahom je aj poukazovanie prostriedkov resp. platieb za daňovníka** tretou osobou iným subjektom,
- **alokácia nákladov.**

Za preúčtované náklady sa nepovažuje situácia, ak tretia osoba nakupuje tovar alebo službu vo vlastnom mene a na vlastný účet, a potom ho predáva ďalej daňovníkovi.

Ak materská spoločnosť poskytuje rôzne služby prostredníctvom svojich zamestnancov v ústredí a tieto služby následne fakturuje svojim dcérskym spoločnostiam, nejedná sa o alokáciu nákladov, aj keď pre ocenenie služby použije metódu zvýšených nákladov.

Na druhej strane, ak licenciu na softvér, obstaranú centrálné pre všetky dcérske spoločnosti rozúčtuje materská spoločnosť medzi ne, potom sa jedná o preúčtovaný náklad. Upozorňujeme na možnosť započítať daň, ktorú vám zrazí banka, ak tento náklad zaplatíte zo slovenského bankového účtu.

Daňovník nie je povinný zaplatiť daň zo sumy preúčtovaných nákladov, ak finančná transakcia, ktorá je predmetom preúčtovaných nákladov, nie je predmetom dane.

3. Cashpooling

Na účely vyňatia z predmetu dane **nie je rozhodujúce**, kde má sídlo poskytovateľ, ktorý vedie účty členov konsolidovaného celku ani podľa akých pravidiel je zostavovaná konsolidovaná účtovná závierka za konsolidovaný celok. Požiadavka na jednu banku však ostáva.

Ako to vyzerá v praxi

Usmernenie obsahuje aj príklady z praxe a správnu aplikáciu dane z finančných transakcií. Celé znenie nájdete na [tomto linku](#).

Na základe verejných vyjadrení predsedu vlády SR, ktorý naznačil opravy niektorých častí transakčnej dane, neočakávame, že dôjde k zrušeniu dane z finančných transakcií, skôr k zúženiu okruhu daňovníkov.

Nový zákon o obchodnom registri v pripomienkovom konaní

Ministerstvo spravodlivosti SR predstavilo návrh zákona o obchodnom registri, ktorý zásadne mení pravidlá registrácie obchodných spoločností, presúva kompetencie na notárov a zvyšuje transparentnosť údajov. Od marca 2026 sa očakáva zjednodušenie administratívy a posilnenie právnej istoty pre podnikateľov.



Milina Schifferdeckerová
mschifferdeckerova@kpmg.sk
+421 907 745 045



Matúš Sklenár
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Ministerstvo spravodlivosti SR predložilo do medzirezortného pripomienkového konania [návrh nového zákona o obchodnom registri](#), ktorý má úplne nahradiť **súčasný zákon o obchodnom registri č. 530/2003 Z. z.** Viaceré zásadné zmeny majú zrýchliť procesy, zvýšiť dôveryhodnosť údajov a odbremeniť súdy.

Medzi kľúčové zmeny patrí napríklad:

- **Jednoduchšia registrácia obchodných spoločností:** Zavedie sa proces prvozápisu v prípade voľných živností bez potreby živnostenského oprávnenia.
- **Presun kompetencií z registrových súdov na notárov:** Od júla 2027 by prvozápisy spoločností a zápisy zmien vykonávali už len notári.
- **Zakladateľské dokumenty vo forme notárskej zápisnice alebo vo forme zmluvy autorizovanej advokátom:** Týmto spôsobom sa zaručia spoľahlivé a dôveryhodné údaje v registri.
- **Právna záväznosť a formálna publicita zapísaných údajov:** Uplatní sa zásada „jedenkrát a dosť“ – údaje nebude potrebné opakovane preukazovať.
- **Rezervácia obchodného mena spoločnosti:** Novinka, ktorá firmám umožní budovať značku a identitu vrátane zriadenia verejného registra rezervovaných obchodných mien.

Ak návrh nového zákona prejde legislatívnym procesom, jeho účinnosť v oblasti obchodného registra je plánovaná na **1. marec 2026**.

O jednotlivých významných zmenách a ich dopade na zakladanie a registráciu obchodných spoločností vás budeme postupne informovať. Priebeh legislatívneho procesu naďalej pozorne sledujeme.

Ministerstvo plánuje znížiť právo na odpočítanie DPH z motorových vozidiel na polovicu

Európska komisia zverejnila návrh Vykonávacieho rozhodnutia Rady, na základe ktorého od 1. júla 2025 Slovenská republika bude môcť obmedziť právo na odpočítanie DPH z motorových vozidiel a motocyklov na 50 %.



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Slovenská republika požiadala o povolenie odchyliť sa od ustanovení DPH smernice, aby mohla obmedziť právo na odpočítanie DPH z motorových vozidiel a motocyklov používaných aj na súkromné účely, ako aj zo súvisiacich služieb či pohonných hmôt, na polovicu. Uplatnenie 50 % podielu odôvodnila nasledovne:

- uplatňovanie súčasného systému je zložité - ťažko sa určuje predel medzi použitím na súkromné a na podnikateľské účely a vedenie a kontrola záznamov predstavujú pre podniky a správne orgány dodatočnú záťaž - podľa dotazníka, ktorý vypracovalo Ministerstvo financií SR, 71 % respondentov uprednostnilo používanie paušálneho percentuálneho podielu na odpočítanie DPH v prípade zmiešaného využívania vozidiel, pričom 78 % považovalo súčasný prístup za administratívne zaťažujúci,
- na základe analýz údajov z kontrolných činností daňové orgány dospeli k záveru, že:
 - daňovníci uplatňovali paušálny pomer stanovený v zákone o dani z príjmov aj na DPH zaplatenú pri nadobudnutí osobných vozidiel a motocyklov a súvisiacich nákladov namiesto toho, aby určovali skutočný pomer používania na súkromné a podnikateľské účely,
 - používanie na podnikateľské účely predstavovalo o niečo viac ako 50 % celkového využitia týchto vozidiel.

Po rozhodnutí Rady bude môcť Slovenská republika zaviesť **obmedzenie odpočítania DPH na 50 % a následne nezdaňovať použitie na súkromné účely pri:**

- **nákupe, lízingu, nadobudnutí** v rámci Spoločenstva a **dovoze motorových vozidiel kategórie M1, motocyklov kategórie L1e a motocyklov kategórie L3e**, ktoré sa nepoužívajú v plnej miere na podnikateľské účely, ako aj
- **poskytovaní príslušných služieb, dodávaní náhradných dielov, príslušenstva a pohonných hmôt určených pre takéto vozidlá.**

Vybrané typy motorových vozidiel a motocyklov používaných na určité druhy činností, pri ktorých sa používanie na nepodnikateľské účely považuje za zanedbateľné, sú **z rozsahu pôsobnosti výnimky vylúčené, a to vozidlá a motocykle používané alebo zakúpené na:**

- **ďalší predaj, prenájom alebo lízing,**
- **prepravu cestujúcich za protihodnotu vrátane taxislužieb,**
- **poskytovanie cvičných jász v autoškole,**
- **výcvik vodičov,**

- **nahradenie vozidiel, na ktorých sa vykonávajú práce.**

Podobné výnimky boli udelené aj Estónsku, Taliansku, Lotyšsku, Maďarsku, Poľsku, Rumunsku a Chorvátsku. Povolenie by malo byť platné do 30. júna 2028 a na základe žiadosti môže byť predĺžené.

Čo to pre vás znamená?

Od **1. júla 2025** budú mať podnikatelia nárok len na **50 %** odpočítanie DPH pri nákupe osobných vozidiel, pohonných látok, služieb opráv a údržby. Z tohto dôvodu sa zvýšia náklady na obstaranie a prevádzku osobných automobilov o viac ako 10 %.

Ministerstvo hospodárstva bude zhromažďovať informácie o príjmoch domácností

Zákon o poskytovaní osobných údajov o príjmoch domácností na účel adresnej energopomoci schválila Národná Rada Slovenskej republiky 3. apríla 2025. Občania však môžu spracovanie svojich údajov odmietnuť.



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Národná rada Slovenskej republiky prijala zákon o poskytovaní údajov na účely adresnej energopomoci (Zákon č. 71/2025 Z. z.). Podľa tohto zákona budú orgány verejnej moci, ktoré spravujú registre obyvateľstva, povinné odovzdať osobné údaje Ministerstvu hospodárstva. Ide napríklad o údaje z katastra nehnuteľností, správcov bytov, finančnej správy, sociálnej poisťovne, dodávateľov energií a podobne. Údaje podľa tohto zákona sa poskytujú na účely zhromažďovania, spracúvania, uchovávania informácií **o osobách, ktoré tvoria spoločnú domácnosť, a o ich príjmoch.**

Ak nesúhlasíte, musíte konať

Ak si občan nepraje, aby Ministerstvo hospodárstva spracúvalo jeho údaje, môže oznámiť svoj nesúhlas [prostredníctvom formulára](#), ktorý je potrebné doručiť ministerstvu najneskôr do **30. apríla 2025**. V oznámení uvedie meno, priezvisko, bydlisko, dátum narodenia a rodné číslo.

Nové rozhodnutie Súdneho dvora EÚ objasňuje pravidlá proti zneužívaniu Smernice o materských a dcérskych spoločnostiach

Súdny dvor Európskej únie vydal zásadné rozhodnutie, ktoré ovplyvní spôsob, akým firmy v EÚ pristupujú k zdaňovaniu dividend. Rozhodnutie objasňuje pravidlá proti zneužívaniu v rámci Smernice o materských a dcérskych spoločnostiach, čo môže mať významný dopad na cezhraničné operácie.



Zuzana Blažejová
zblazejova@kpmg.sk
+421 905 740 000



Miriam Barňaková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Dňa 3. apríla 2025 vydal Súdny dvor Európskej únie **rozhodnutie** v prípade [C-228/24](#), ktoré objasňuje pravidlá proti zneužívaniu v rámci **Smernice o materských a dcérskych spoločnostiach** (ďalej len „Smernica“). Toto rozhodnutie je dôležité pre firmy, ktoré pôsobia v rámci Európskej únie a zaoberajú sa otázkami **zdaňovania dividend**.

Čo bolo predmetom sporu?

Prípád sa týkal litovskej firmy, ktorá dostávala dividendy od svojej britskej dcérskej spoločnosti v rokoch 2018 a 2019. Britská dcérska spoločnosť pôsobila ako sprostredkovateľ medzi litovskou firmou a rôznymi platformami, až kým nebola zlikvidovaná v roku 2021. Litovské daňové úrady odmietli uznať oslobodenie od dane pri dividendách od britskej dcérskej spoločnosti, pretože tvrdili, že britská dcérska spoločnosť bola do právnej štruktúry vložená umelo.

Ako rozhodol Súdny dvor EÚ

Súdny dvor Európskej únie rozhodol, že krajiny môžu **odmietnuť oslobodenie od dane pri dividendách plynúcich od dcérskych spoločností**, ktoré nemajú ekonomické opodstatnenie, aj keď nie sú len sprostredkovateľmi. Dôležité je, že pri posudzovaní ekonomického opodstatnenia dcérskej spoločnosti sa nesmie zohľadňovať len situácia v dňoch výplaty dividend, ale aj jej predchádzajúce legitímne obchodné aktivity.

Súd tiež objasnil, že označenie dcérskej spoločnosti ako bez ekonomickej podstaty neznamena automaticky, že materská spoločnosť získala **daňovú výhodu**. Aj keď bude materskej spoločnosti umožnené dividendy oslobodiť od dane, nemusí to odporovať cieľom Smernice.

Toto rozhodnutie pomáha firmám lepšie pochopiť pravidlá zdaňovania dividend v Európskej únii a zdôrazňuje význam skutočných obchodných aktivít.

Stratégia Európskej komisie v oblasti úspor a investícií

Európska komisia nedávno predstavila novú stratégiu "Únie úspor a investícií," ktorá má pomôcť rozvoju bohatstva občanov a zároveň posilniť hospodársku konkurencieschopnosť Európskej únie.



Zuzana Blažejová
zblazejova@kpmg.sk
+421 905 740 000



Miriam Barňaková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Táto iniciatíva sa zameriava na harmonizáciu finančného systému Európskej únie prostredníctvom štyroch kľúčových oblastí:

- **posilnenie rozhodovania občanov o úsporách,**
- **stimuláciu investícií a financovania,**
- **integráciu finančných trhov a**
- **zabezpečenie efektívneho dohľadu.**

Stratégia stavia na pokroku dosiahnutom v rámci akčných plánov Únie kapitálových trhov a Bankovej únie a rieši niekoľko daňových výziev. Jedným z hlavných opatrení je **smernica FASTER**, ktorá má za cieľ znížiť administratívnu záťaž pre cezhraničné investície. Komisia však uznáva pretrvávajúce problémy spôsobené rozdielmi v národných daňových postupoch a plánuje podporovať výmenu najlepších praktík, presadzovať voľný pohyb kapitálu a vydávať nezáväzné odporúčania členským štátom.

Komisia tiež plánuje vypracovať európsky plán pre účty úspor a investícií pre retailových investorov, pričom odporúčania týkajúce sa daňového zaobchádzania s týmito účtami sa očakávajú do **tretieho štvrťroka 2025**. Stratégia sa zaoberá aj zaujatosťou voči dlhu v daňových zákonoch, pričom upozorňuje na zastavený pokrok **v návrhu DEBRA**, ktorý sa snažil vyvážiť preferenciu financovania dlhu s podporou investícií do vlastného kapitálu.

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

Aprílové novinky jednou vetou

Rýchly súhrn daňových a právnych aktualít za posledný mesiac.



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk

+421 259 984 111

- **Fyzické osoby – zamestnanci**, neprehliadnite termín **na poukázanie 2% zaplatenej dane**. Daňovému úradu stačí predložiť **Potvrdenie o zaplatení dane** spolu s **Vyhlásením o poukázaní podielu zaplatenej dane do 30. apríla 2025**.
- Na portáli finančnej správy je dostupná [daňová kalkulačka](#), ktorá umožňuje daňovým subjektom **vypočítať preddavky na daň z príjmov za rok 2025**. Po zadaní údajov z daňového priznania za rok 2024 kalkulačka poskytne presný výpočet preddavkov na nasledujúce zdaňovacie obdobie.
- Katar zavádza globálne pravidlá minimálneho zdanenia. V Úradnom vestníku zverejnil **zákon č. 22 z roku 2024**, ktorým **od 1. januára 2025** nadobúda účinnosť **Pravidlo zahrnutia príjmu a Vnútroštátna minimálna dorovnávací daň** v súlade s pokynmi OECD. Subjekty využívajúce preferenčné daňové režimy musia dodržiavať tieto pravidlá, aby sa vyhli sankciám, napr. za oneskorené podania, platby alebo neúplnú dokumentáciu.

Vedeli ste, aké sú rozdiely medzi rôznymi typmi elektronických podpisov?

Elektronické podpisy sa stali neoddeliteľnou súčasťou digitálnej komunikácie a transakcií. Používame ich na rôzne typy dokumentov a zmlúv, pričom každý typ elektronického podpisu má svoje špecifické vlastnosti a úroveň zabezpečenia.



Cyril Hric
chric@kpmg.sk
+421 918 876 501



Lucia Szentpéteriová
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Podľa slovenského práva sú písomné právne úkony platné aj pri použití elektronických prostriedkov, ktoré umožňujú zachytenie obsahu úkonu a určenie osoby, ktorá právny úkon urobila. Slovenská právna úprava teda využívanie elektronických podpisov podporuje a umožňuje realizáciu právnych úkonov v online prostredí.

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu, **známe ako Nariadenie eIDAS, definuje tri kategórie elektronických podpisov.**

Elektronický podpis

Nariadenie eIDAS ho definuje ako: *údaje v elektronickej forme, ktoré sú pripojené alebo logicky pridružené k iným údajom v elektronickej forme a ktoré podpisovateľ používa na podpisovanie.*

Tento podpis teda možno chápať ako jednoduché uvedenie identifikačných údajov na konci elektronického dokumentu (napríklad e-mail). Tieto údaje, ako napríklad meno a priezvisko, názov a sídlo spoločnosti umožňujú identifikovať osobu, ktorá dokument označila. Tento typ elektronického podpisu **nezaručuje pravosť údajov, integritu dokumentu a ani úplnú autentifikáciu** podpisujúceho.

Elektronický podpis má právny účinok a môže sa používať ako dôkaz v súdnom konaní. Podľa Nariadenia eIDAS sa nesmie odmietnuť výlučne z toho dôvodu, že má elektronickú formu alebo že nespĺňa požiadavky pre kvalifikované elektronické podpisy.

Zdokonalený elektronický podpis

Zdokonalený elektronický podpis sa používa tam, kde je potrebná vyššia úroveň zabezpečenia a právnej istoty. Musí byť jednoznačne spojený s podpisujúcim a umožňuje identifikáciu podpisujúceho, pričom zaručuje integritu dokumentu. Podľa Nariadenia eIDAS musí zdokonalený elektronický podpis spĺňať tieto požiadavky:

- a) je jedinečne spojený s podpisovateľom;
- b) umožňuje určenie totožnosti podpisovateľa;
- c) je vyhotovený pomocou údajov na vyhotovenie elektronického podpisu, ktoré môže podpisovateľ s vysokou mierou dôveryhodnosti používať pod svojou výlučnou kontrolou; a

d) je prepojený s údajmi, ktoré sa ním podpisujú, takým spôsobom, že každú dodatočnú zmenu údajov možno zistiť.

Kvalifikovaný elektronický podpis

Kvalifikovaný elektronický podpis známy na Slovensku aj pod skratkou KEP sa používa na dokumenty, kde je vyžadovaná **najvyššia úroveň právnej účinnosti**. Vytvára sa pomocou kvalifikovaného certifikátu vydaného dôveryhodnou certifikačnou autoritou. Podľa Nariadenia eIDAS má rovnaký právny účinok ako vlastnoručný podpis.

Kde sa využíva: Najčastejšie sa používa pri komunikácii s verejnými orgánmi cez ústredný portál verejnej správy, napríklad s notármi, exekútormi, štátnymi organizáciami, katastrálnymi úradmi, obchodným registrom, živnostenským registrom, finančnou správou, či súdmi.

Podmienky na vytváranie KEP prostredníctvom občianskeho preukazu:

1. **eID** (teda občiansky preukaz alebo iný doklad totožnosti s elektronickým čipom) alebo eDoPP (doklad o povolení na pobyt s elektronickým čipom) s platným kvalifikovaným certifikátom pre elektronický podpis uloženým na čipe;
2. počítač vybavený kontaktnou čítačkou čipových kariet a príslušnými ovládačmi (ktoré si môžete stiahnuť na stránke Ministerstva vnútra SR kde nájdete inštalačné súbory a návody na uvedenie čítačky do prevádzky), **softvérovým vybavením** pre eID, aplikáciou pre vytváranie KEP; a
3. znalosť **BOK** (bezpečnostný osobný kód) a **KEP PIN** (bezpečnostná ochrana pred vytvorením KEP neoprávnenou osobou).

Elektronické podpisovanie má v praxi rôzne formy. Na rozdiel od bežného e-mailu vám dokument s elektronickým podpisom garantuje, že pochádza od správneho odosielateľa. Právna sila podpisu sa zvyšuje, ak je pripojená časová pečiatka, ktorá presne určí, kedy bol podpis vytvorený.

[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.

© 2025 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.