

## NEWSLETTER 3/2020

### V najnovšom vydaní Newslettera Vám prinášame nasledujúce témy:

1. Schválené zákony v súvislosti so zlepšovaním podnikateľského prostredia zasiahnutým koronakrízou .....	1
2. Praxou vyžiadané zmeny v platení preddavkov na daň z príjmov a odpočte daňových strát .....	2
3. Návrh novely zákona o DPH s účinnosťou od 1.1.2021 .....	3
4. Návrh novely zákona o dani z príjmov od 1.1.2021 .....	4
5. Úprava súm životného minima od 1.7.2020 .....	5
6. Návrh novely Daňového poriadku od 1.1.2021 .....	5
7. Prehľad niektorých zmien v mzdovej a pracovno-právnej oblasti .....	6
8. Suma stravného sa dočasne zvyšovať nebude .....	7
9. Schválenie poskytovania dotácií na nájomné .....	7
10. Posunutie termínu pri oznamovaní cezhraničných opatrení – DAC 6 .....	8

### 1. Schválené zákony v súvislosti so zlepšovaním podnikateľského prostredia zasiahnutým koronakrízou

1

Dňa 21.7.2020 bol v zbierke zákonov zverejnený zákon č. 198/2020 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšením podnikateľského prostredia zasiahnutým opatreniami na zamedzenie šírenia nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19.

Týmto zákonom bolo v skrátanom legislatívnom konaní schválených 114 opatrení, ktoré vychádzajú z požiadaviek aplikačnej praxe a mali by pomôcť naštartovať slovenskú ekonomiku. Okrem opatrení administratívnej povahy zákon obsahuje aj opatrenia na odstránenie byrokratických obmedzení malých a stredných podnikateľov a živnostníkov. Medzi schválené opatrenia patria napríklad:

- v súvislosti so snahou o dosiahnutie stability legislatívneho prostredia bude zmena daňových a odvodových zákonov možná len s účinnosťou k 1. januáru, pričom bude potrebné aplikovať primeranú legisvakačnú lehotu (účinnosť tohto opatrenia je od 1.1.2021);
- automatické zvýšenie preukázateľne vynaložených výdavkov na spotrebu pohonných látok o 20 % oproti spotrebe uvedenej v osvedčení o evidencii vozidla;
- predĺženie minimálnej lehoty na vyjadrenie sa k protokolu z daňovej kontroly z 15 na 30 pracovných dní;
- zavedenie princípu „druhej šance“ (neuloženie pokuty) pre fyzickú a právnickú osobu, ktorá načas nesplní svoju povinnosť v lehotách určených zákonom o sociálnom poistení;
- zrušenie rôznych oznamovacích povinností voči Sociálnej poisťovni;

- rapídne zvýšenie veľkostných kritérií pre povinný audit obchodných spoločností v dvoch fázach (od 1.1.2021 bude audit povinný pre spoločnosti, ktoré splnia aspoň dve z nasledujúcich podmienok: celková suma majetku presiahla hodnotu 3 000 000 EUR, čistý obrat presiahol hodnotu 6 000 000 EUR, priemerný počet zamestnancov v jednom účtovnom období bol viac ako 40 a od 1.1.2022: celková suma majetku nad 4 000 000 EUR, čistý obrat viac ako 8 000 000 EUR, priemerný počet zamestnancov viac ako 50);
- zrušenie povinnosti vyobrazovania pokladničného dokladu vyhotoveného pokladnicou e-kasa na predajných miestach;
- zrušenie bankového odvodu za 3. a 4. štvrtrok 2020.

## 2. Praxou vyžiadané zmeny v platení preddavkov na daň z príjmov a odpočte daňových strát

Spomínaný schválený zákon č. 198/2020 Z. z. (114 opatrení na pomoc podnikateľom) zároveň mení a dopĺňa aj tzv. LexKorona-zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, a to konkrétne v oblasti platenia preddavkov na daň z príjmov právnickej osoby a v oblasti odpočtu daňových strát nasledovne:

- dochádza k odpusteniu povinnosti doplatiť rozdiel na preddavkoch na daň z príjmov právnickej osoby, ktoré boli zaplatené a splatné od začiatku zdaňovacieho obdobia (od 1.1.2020 u daňovníkov uplatňujúcich zdaňovacie obdobie kalendárny rok) do konca kalendárneho mesiaca, v ktorom daňovníkovi uplynula lehota na podanie daňového priznania (mesiac po skončení pandémie), ak boli zaplatené preddavky nižšie ako vyplývajú z výpočtu podľa daňového priznania za predchádzajúce zdaňovacie obdobie;
- v prípade daňovníkov, ktorí uplatňujú zdaňovacie obdobie hospodársky rok, rovnako dochádza k odpusteniu povinnosti doplatiť rozdiel na preddavkoch na daň z príjmov právnickej osoby, ak posledný deň lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmov právnických osôb uplynie počas obdobia pandémie, alebo ak aspoň jeden mesiac hospodárskeho roka uplynie v období od 1.1.2020 do 31.12.2020;
- vyššie uvedená zmena sa týka aj tých daňovníkov, ktorým správca dane stanovil preddavky na daň z príjmov rozhodnutím na základe žiadosti o platenie preddavkov inak;
- v prípade daňovníkov so zdaňovacím obdobím hospodársky rok je možné neuplatnené daňové straty vykázané za zdaňovacie obdobia ukončené v rokoch 2015 až 2018 odpočítať v zdaňovacom období, ktorého lehota na podanie daňového priznania uplynie v priebehu kalendárneho roka 2020. Zároveň takíto daňovníci môžu uplatniť odpočet týchto strát len v jednom zdaňovacom období, ak lehota na podanie daňového priznania k dani z príjmov uplynie v roku 2020 za viaceré zdaňovacie obdobia. Touto zmenou nedochádza k zmene pôvodných podmienok pri odpočte neuplatnených daňových strát 2015 až 2018, o ktorých sme Vás informovali v predchádzajúcich vydaniach nášho Newslettera.

### 3. Návrh novely zákona o DPH s účinnosťou od 1.1.2021

Národnej rade SR bol dňa 28.8.2020 predložený vládny návrh novely zákona o DPH. Zámerom tejto novely je najmä prebratie niektorých článkov smerníc Rady (EÚ), ktoré by mali od 1.1.2021 zásadne zmeniť uplatňovanie DPH pri elektronickom obchodovaní s tovarom a zaviesť možnosť opravy základu dane a súvisiacej DPH v prípade neuhradených pohľadávok, čo SR ako jeden z mála štátov EÚ doteraz neumožňovala.

Novela navrhuje najmä nasledovné zmeny a doplnenia zákona o DPH:

- redefinícia zásielkového obchodu a úprava pravidiel pre určenie miesta dodania pri predaji tovaru na diaľku v rámci EÚ, ale aj tovaru dovážaného z tretích území alebo tretích krajín – členský štát, v ktorom sa odoslanie alebo preprava tovaru pre zákazníka skončí;
- zrušenie oslobodenia od dane pri dovoze zásielok, ktorých hodnota nepresahuje 22 EUR, nakoľko toto oslobodenie narúšalo hospodársku súťaž medzi dodávateľmi usadenými v EÚ a mimo EÚ;
- rozšírenie existujúcej dobrovoľnej osobitnej úpravy tzv. systému Mini One Stop Shop (MOSS), ktorý sa v súčasnosti vzťahuje len na digitálne služby (telekomunikačné služby, služby rozhlasového vysielania a televízneho vysielania a elektronické služby), aj na iné služby poskytnuté zdaniteľnou osobou neusadenou v EÚ iným ako zdaniteľným osobám usadeným v niektorom z členských štátov EÚ, ktorých miesto dodania sa nachádza v dotknutom členskom štáte spotreby;
- rozšírenie existujúcej dobrovoľnej osobitnej úpravy MOSS pre digitálne služby, ktoré dodávajú zdaniteľné osoby usadené na území EÚ, ale neusadené v členskom štáte spotreby, aj na iné služby poskytované touto zdaniteľnou osobou, ako aj na predaj tovaru na diaľku v rámci EÚ a určité tuzemské dodania tovaru – rozšírenie systému na jednotné kontaktné miesto tzv. One Stop Shop (OSS);
- zavedenie novej dobrovoľnej osobitnej úpravy v prípade predaja tovaru na diaľku, ktorý je dovážaný z tretej krajiny, jeho hodnota nepresiahne 150 EUR a zároveň nebude predmetom spotrebnej dane - táto nová úprava umožní zdaniteľným osobám plniť svoje povinnosti týkajúce sa podávania priznaní a platenia dane len v jednom členskom štáte tzv. členskom štáte identifikácie;
- Zavedenie možnosti opravy základu dane pri dodaní tovaru alebo služby, ak platiteľ dane, dodávateľ, nedostal zaplatené a jeho pohľadávka sa stala nevyhľaditeľnou. Zároveň sa navrhuje uložiť odberateľovi, ktorý nezaplatil dodanie tovaru alebo služby, povinnosť opraviť odpočítanú daň.

Účinnosť zákona sa navrhuje od 1. januára 2021 okrem ustanovení týkajúcich sa transpozície smernice (EÚ) 2017/2455 v platnom znení a smernice (EÚ) 2019/1995 v platnom znení, pri ktorých sa s ohľadom na rozhodnutie (EÚ) 2020/1109 navrhuje účinnosť od 1. júla 2021.

## 4. Návrh novely zákona o dani z príjmov od 1.1.2021

Národnej rade SR bol dňa 28.8.2020 predložený vládny návrh novely zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Predkladaným návrhom sa okrem iného implementuje Smernica Rady EÚ 2017/952 z 29. mája 2017, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2016/1164, pokiaľ ide o hybridné nesúlady s tretími krajinami. Cieľom tejto novely je predovšetkým posilnenie úrovne ochrany proti agresívnemu daňovému plánovaniu a pravidiel proti narúšaniu základu dane a presunu ziskov mimo územia SR.

Medzi najvýznamnejšie navrhované zmeny patria:

- spresňuje sa definícia sídla a miesta skutočného vedenia ako jedného z kritérií na určenie daňovej rezidencie právnickej osoby v SR;
- z kritérií pre určenie rezidencie fyzickej osoby sa vypúšťa výnimka pre tie fyzické osoby, ktoré denne prekračujú hranice SR na účely výkonu závislej činnosti na Slovensku. Cieľom takejto úpravy je zabezpečiť, aby sa daňová rezidencia fyzických osôb určovala podľa rozhraničovacích kritérií v príslušnej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia;
- na účely vymedzenia postavenia tzv. mikrodaňovníka sa do príjmov (výnosov) majú zahrňovať iba zdaniteľné príjmy (a nie všetky príjmy z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti, ako je tomu podľa súčasného platného znenia zákona);
- rozširuje sa legislatívna úprava týkajúca sa hybridných nesúládov, napr. sa zavádza definícia transparentného subjektu, reverzného hybridného subjektu, zavádzajú sa pravidlá na zdanenie príjmov týchto subjektov;
- rozširuje sa uplatnenie CFC pravidiel (pravidlá pre kontrolované zahraničné osoby – doteraz platné v zákone len pre právnické osoby) aj na fyzické osoby; cieľom týchto pravidiel je zabrániť daňovým únikom a zdaníť v SR príjmy CFC spoločnosti už v momente dosiahnutia príjmov v CFC spoločnosti a nie až pri vyplatení dividend;
- navrhuje sa oslobodiť od zdanenia príjmy / plnenia poskytované v rámci aktívnej politiky práce na podporu udržania pracovných miest a na podporu udržania zamestnancov v zamestnaní v súvislosti s vyhlásením mimoriadnej situácie v dôsledku COVID-19;
- navrhuje sa upustiť od vyrovnania zaplatených preddavkov na daň z príjmov právnickej osoby, ktoré sa platia od začiatku zdaňovacieho obdobia do lehoty na podanie daňového priznania v nižšej výške, ako vychádza z podaného daňového priznania;
- navrhuje sa rozšírenie benefitov poskytovaných finančnou správou daňovníkom, a to o povinnosť správcu dane oznámiť daňovníkovi, ktorý podal daňové priznanie, výšku a splatnosť preddavku na daň z príjmov, a to najneskôr do 20 dní od uplynutia lehoty na podanie daňového priznania;
- za účelom zjednodušenia a právnej istoty sa umožňuje zamestnancovi požiadať o ročné zúčtovanie ktoréhokoľvek zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane a ktorý zamestnancovi počas zdaňovacieho obdobia vyplácal zdaniteľnú mzdu.



Účinnosť predkladaného zákona sa navrhuje od 1.1.2021, s výnimkou niektorých ustanovení, kde sa navrhuje účinnosť až od 1.1.2022.

## 5. Úprava súm životného minima od 1.7.2020

Dňa 1.7.2020 nadobudlo účinnosť opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky z 19.6.2020 o úprave súm životného minima. Táto zmena má o. i. vplyv na výšku nezdaniteľnej časti základu dane daňovníka, ktorá sa tak zvyšuje z pôvodných 4 414,20 EUR platných pre rok 2020 na nových 4 511,43 EUR, ktoré sa použijú pri výpočte daňovej povinnosti za rok 2021.

V tejto nadväznosti sa taktiež mení hranica pre výpočet základu dane z príjmov fyzických osôb, po prekročení ktorej sa uplatňuje 25% sadzba dane. Hranica predstavuje sumu 37 981,94 EUR ročne, t.j. 3 165,16 EUR mesačne.

## 6. Návrh novely Daňového poriadku od 1.1.2021

Ministerstvo financií SR zverejnilo predbežnú informáciu k pripravovanej novele Daňového poriadku, ktorá má nasledovné tri základné ciele:

5

1. Posilnenie indexu daňovej spoľahlivosti - Finančné riaditeľstvo SR má zverejňovať presne určené ukazovatele a spôsob pridelenia indexu spoľahlivosti na svojom webovom sídle vrátane zoznamu daňových subjektov s ich prideleným stupňom indexu spoľahlivosti, pričom ku každému typu hodnotenia budú patriť primerané benefity. Daňové subjekty tak okrem iného získajú možnosť oboznámiť sa s tým, kde a aké majú nedostatky, aby mohli zlepšiť svoje hodnotenie.
2. Zavedenie inštitútu simultánnych daňových kontrol za účelom komplexného preverenia celého podnikateľského reťazca v rámci jednej daňovej kontroly v prípadoch podozrenia z daňového úniku. To v podstate znamená, že pri podozrení voči jednej spoločnosti budú skontrolované aj všetky ostatné subjekty, ktoré sa mohli na danom podvode zúčastniť.
3. Verejný register daňovo nespoľahlivých osôb – ide o úpravu daňového poriadku nadväzne na ustanovenia Obchodného zákonníka, ktoré sa týkajú diskvalifikovaných osôb. Účelom je znemožnenie prístupu takýchto osôb k pozíciám v obchodných spoločnostiach a zefektívnenie boja proti daňovým podvodom. Podnikateľská verejnosť tak bude mať šancu sama si vopred overiť dôveryhodnosť potenciálnych obchodných partnerov.

## 7. Prehľad niektorých zmien v mzdovej a pracovno-právnej oblasti

Nižšie uvádzame niektoré zmeny, ktoré boli schválené v priebehu roka 2020 a môžu byť zaujímavé a potrebné hlavne v oblasti mzdovej a pracovno-právnej:

### Zákon o sociálnom poistení

- S účinnosťou od 1.1.2021 sa ruší povinnosť zamestnávateľa oznamovať zmeny v údajoch jeho zamestnanca (priezviska, mena, dátumu a miesta narodenia, stavu a miesta trvalého pobytu a pod.), zmenu údajov o dni vzniku pracovného pomeru a skončenia pracovného pomeru alebo iného právneho vzťahu k zamestnávateľovi, začiatok a skončenie čerpania materskej dovolenky alebo rodičovskej dovolenky zamestnancom.
- Pri skončení pracovného vzťahu zamestnanca k zamestnávateľovi je zamestnávateľ povinný predložiť sociálnej poisťovni evidenčný list. Lehota na splnenie povinnosti sa po novom stanovuje do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom sa skončil právny vzťah. Účinnosť tejto zmeny je dňom vyhlásenia zákona, t.j. 21.7.2020.

### Zákon o službách zamestnanosti

- Zamestnávateľ je povinný oznámiť voľné pracovné miesto a jeho charakteristiku úradu, v ktorého územnom obvode sa pracovné miesto nachádza. Po novom sa však za nesplnenie tejto povinnosti nebude udeľovať pokuta.

### Zákon o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci

- Ruší sa povinnosť pre všetkých zamestnávateľov vymenovať jedného zamestnanca alebo viacerých zamestnancov za zástupcov zamestnancov pre bezpečnosť. Po novom si túto povinnosť musí splniť iba zamestnávateľ, ktorý zamestnáva najmenej 10 zamestnancov. Menší zamestnávatelia tak môžu, ale nemusia urobiť.

### Zákon o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia

- Ruší sa povinnosť zamestnávateľa oznámiť každoročne príslušnému orgánu verejného zdravotníctva v elektronickej podobe údaje týkajúce sa zamestnancov vykonávajúcich prácu zaradenú do druhej kategórie v stanovenom rozsahu.

### Zákonník práce

- S účinnosťou od 30.7.2020 došlo k zásadným zmenám podmienok týkajúcich sa cezhraničného vysielania zamestnancov z členských štátov EÚ na Slovensko, a teda pracovno-právne vzťahy takýchto zamestnancov sa budú spravovať ustanoveniami § 5 ods. 2 Zákonníka práce.
- To znamená, že hostujúci zamestnávateľ (zamestnávateľ, ktorý je usadený v inom členskom štáte EÚ a ktorý vysiela zamestnanca na výkon prác pri poskytovaní služieb na územie SR) bude povinný dodržiavať tzv. jadro pracovných podmienok, t.j. pravidlá upravené legislatívou štátu, do ktorého je zamestnanec vyslaný. Ak je zamestnanec vyslaný na Slovensko, je potrebné dodržiavať podmienky

podľa slovenského Zákonníka práce (napr. minimálnu mzdu a príplatok za nadčasy, dĺžku pracovného času a pravidiel pre odpočinok, bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, dĺžku dovolenky, bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, náhradu stravy, ubytovania, dopravy v prípade pracovnej cesty, atď.).

- Pri vyslaní dlhšom ako 12 resp. 18 mesiacov sa na pracovnoprávny vzťah použijú všetky ustanovenia Zákonníka práce, osobitných predpisov a kolektívnych zmlúv, okrem vzniku, skončenia a zániku pracovnoprávneho vzťahu a konkurenčnej doložky. Hostujúci zamestnávateľ je teda povinný dodržiavať (až na výnimky) celý Zákonník práce.

## 8. Suma stravného sa dočasne zvyšovať nebude

Dňa 21.5.2020 nadobudol účinnosť zákon č. 127/2020 Z. z. vzťahujúci sa okrem iného aj k zákonu č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách. Týmto zákonom sa vzhľadom na vyhlásenie mimoriadnej situácie v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 dočasne nebude zvyšovať suma stravného a náhrady za používanie cestných motorových vozidiel.

Určovanie sumy stravného pre určené časové pásma a sumy základných náhrad za používanie cestných motorových vozidiel tak bude naďalej vychádzať opatrenia vydaného 1.7.2019, kedy bolo vykonané posledné zvýšenie súm stravného.

Od sumy cestovných náhrad sa odvíja aj hodnota stravných lístkov, ktorá sa v dôsledku tejto zmeny rovnako nebude zvyšovať. V zmysle prijatého zákona sumy stravného zostávajú nemenné až do 31.12.2021. Všetci zamestnávateľia tak v čase koronakrízy dostali pomocnú ruku a garanciu, že im dočasne tieto náklady nebudú rásť.

7

## 9. Schválenie poskytovania dotácií na nájomné

Národná rada Slovenskej republiky schválila dňa 9.6.2020 novelu zákona č. 71/2013 Z. z. o poskytovaní dotácií v pôsobnosti Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky. Ide o opatrenie prijaté s cieľom zmierniť negatívne dopady a nepriaznivú finančnú situáciu podnikateľov-nájomcov spôsobenú štátnymi obmedzeniami ich činnosti v súvislosti s ochorením COVID-19.

V zmysle tejto novely štát poskytne nájomcom dotáciu na nájomné najviac v takej výške, v akej im prenajímateľ odpustí časť nájomného, maximálne však vo výške 50 % nájomného za obdobie sťaženého užívania (t.j. za obdobie, počas ktorého nemohol nájomca predmet nájmu užívať na dohodnutý účel v dôsledku štátnych opatrení spojených so šírením sa ochorenia COVID-19).



Takéto dotácie možnosť poskytnúť:

- na nájomný vzťah, podľa ktorého vznikol nájomcovi nárok na užívanie predmetu nájmu najneskôr od 1.2.2020; pričom predmetom nájmu je priestor, v ktorom nájomca uskutočňuje svoju ekonomickú činnosť, tj. predáva tovar alebo poskytuje služby;
- ak užívanie predmetu nájmu bolo v súvislosti so zamedzením následkov šírenia nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby „vládnymi“ opatreniami COVID-19 znemožnené uzavretím prevádzok, prerušením vyučovania na školách a školských zariadeniach alebo podstatne obmedzené zákazom prítomnosti verejnosti v prevádzkach;

O dotáciu žiada prenajímateľ v mene nájomcu a na vlastný účet, a to elektronicky prostredníctvom formulára zverejneného Ministerstvom hospodárstva SR.

V prípade preukázania nesplnenia zákonom stanovených podmienok bude nájomca povinný dotáciu vrátiť.

## 10. Posunutie termínu pri oznamovaní cezhraničných opatrení – DAC 6

Ako sme Vás už informovali v prechádzajúcich vydaniach nášho Newslettera, s účinnosťou od 1.7.2020 sa zaviedla automatická výmena informácií o cezhraničných transakciách využívaných k agresívnemu daňovému plánovaniu (implementácia DAC 6). Na zabezpečenie tejto automatickej výmeny informácií sa stanovila oznamovacia povinnosť tzv. povinných osôb (sprostredkovateľa alebo príslušného daňovníka, t.j. používateľa), pričom lehota na jej splnenie pri transakciách (opatreniach) uskutočnených v období od 25.6.2018 do 30.6.2020 bola najneskôr do 31.8.2020.

Vzhľadom na aktuálnu situáciu v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 sa Európska komisia koncom júna 2020 rozhodla posunúť členským štátom EÚ pôvodné lehoty prijatím smernice Rady (EÚ) 2020/876. Z uvedeného dôvodu bola schválená a dňa 21.7.2020 v Zbierke zákonov SR pod č. 198/2020 Z. z. zverejnená novela zákona č. 442/2012 Z. z., ktorou sa pôvodná lehota na oznámenie cezhraničných transakcií uskutočnených v období od 25.6.2018 do 30.6.2020 posúva z 31.8.2020 na 28.2.2021.

Zároveň sa stanovuje nový termín na oznámenie opatrení vyplývajúcich z cezhraničných transakcií uskutočnených medzi 1.7.2020 a 31.12.2020, a to na obdobie od 1.1.2021 do 31.1.2021.





Tento Newsletter je produktom TPA.  
S pozdravom,

Váš TPA tím.

**Kontakt:**

**TPA Slovensko**  
Blumental Offices II  
Nám. Mateja Korvína 1  
811 07 Bratislava

**TPA Slovensko**  
Letná 27  
040 01 Košice

Tel.: +421 (02) 57 351 111

[www.tpa-group.sk](http://www.tpa-group.sk)

[www.tpa-group.com](http://www.tpa-group.com)

Ak si želáte dostávať pravidelné informácie, prihláste sa k odoberaniu Newslettera na našej webovej stránke.

**IMPRESSUM** Informácie obsiahnuté v tomto dokumente slúžia iba na všeobecné informačné účely. Ak sa rozhodnete použiť ich v praxi, odporúčame tak urobiť až na základe odbornej konzultácie v rámci ktorej je možné posúdiť všetky aspekty konkrétneho prípadu. Tento dokument nenahrádza odborné poradenstvo, a preto TPA nemôže niesť zodpovednosť za prípadné škody vzniknuté v dôsledku použitia tu uvedených informácií.

9

Copyright © 2020 TPA, Blumental Offices II, Nám. Mateja Korvína 1, 811 07, Bratislava

Všetky práva vyhradené.