

NEWSLETTER 4/2020

V najnovšom vydaní Newslettera Vám prinášame nasledujúce témy:

1. Novela zákona o dani z pridanej hodnoty 2021 schválená parlamentom	1
2. Novela zákona o dani z príjmov na rok 2021 schválená	2
3. Zmeny v daňovom poriadku od 1.1.2021	3
4. Prvá pomoc PLUS - zmeny v štátnych príspevkoch od 1.10.2020	4
5. Zmeny v Zákone o dani z motorových vozidiel	6
6. Zmena v regionálnej investičnej pomoci	6
7. Zákon o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií	7
8. Registračný poplatok za registráciu vozidla ako majetkovo-environmentálna daň	8
9. Minimálna mzda a príplatky na rok 2021	8
10. Pripravované zmeny Zákonníka práce v roku 2021	8

1. Novela zákona o dani z pridanej hodnoty 2021 schválená parlamentom

1

Národná rada SR schválila dňa 5.11.2020 novelu zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, o ktorej sme podrobnejšie písali v predchádzajúcom vydaní nášho Newslettera. Nižšie uvádzame stručný prehľad zmien, ktoré novela zákona o DPH prináša:

- redefinícia zásielkového predaja pojmom „predaj tovaru na diaľku“ a úprava miesta jeho dodania;
- rozšírenie dobrovoľných osobitných úprav uplatňovania dane na služby poskytnuté zdaniteľnou osobou neusadenou v EÚ inej ako zdaniteľnej osobe usadenej v niektorom členskom štáte EÚ;
- rozšírenie existujúcej dobrovoľnej osobitnej úpravy tzv. systému Mini One Stop Shop (MOSS), ktorý sa v súčasnosti vzťahuje len na digitálne 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);
- nová dobrovoľná osobitná úprava (tzv. Import One Stop Shop – IOSS) pri predaji tovaru na diaľku, ktorý je dovážaný z tretej krajiny, ak jeho vlastná hodnota nepresahuje 150 eur a tento tovar nie je predmetom spotrebnej dane. Prostredníctvom tejto osobitnej úpravy si môžu zdaniteľné osoby plniť povinnosti spojené s podávaním daňového priznania a platenia dane len v jednom členskom štáte identifikácie;
- zrušenie oslobodenia od dane pri dovoze zásielok, ktorých hodnota nepresahuje 22 eur;

- zavedenie možnosti opravy základu dane, ak dodávateľ nedostal zaplatené a jeho pohľadávka sa stala nevyhnutnou a zároveň povinnosť opravy základu dane pre odberateľa, ktorý za dodanie nezaplatil a uplatnil si odpočítanie dane.

Schválená novela zákona nadobúda účinnosť 1.1.2021, okrem ustanovení týkajúcich sa najmä predaja tovaru na diaľku, ktoré nadobúdajú účinnosť 1.7.2021.

2. Novela zákona o dani z príjmov na rok 2021 schválená

Národná rada SR schválila dňa 2.12.2020 vládny návrh novely zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Nižšie uvádzame najvýznamnejšie schválené zmeny v dani z príjmov:

- 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 tejto úpravy je aplikovať pri určení daňovej rezidencie rozhraničovacie kritériá uvedené v príslušnej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia;
- 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 (účinnosť uvedeného ustanovenia sa posunula až na 1.1.2022);
- zavádza sa sadzba dane z príjmov fyzických osôb z kontrolovanej zahraničnej spoločnosti vo výške 25 % na príjmy dosahované zo spolupracujúcich štátov, a 35 % z nespupracujúcich štátov;
- upúšťa sa 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;
- rozširujú sa benefity poskytované 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 päť dní pred splatnosťou preddavku na daň (účinnosť uvedeného ustanovenia sa posunula až na 1.1.2022);
- umožňuje sa zamestnancovi požiadať o ročné zúčtovanie ktoréhokoľvek zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane a ktorý zamestnancovi počas zdaňovacieho obdobia vyplácal zdaniteľnú mzdu;
- spresňuje sa definícia daňovníka nespupracujúceho štátu;
- zrušuje sa oslobodenie tzv. 13. a 14. platov;
- zrušuje sa možnosť uplatnenia nezdaniteľnej časti základu dane na kúpeľnú starostlivosť;

- vypúšťa sa zvýhodnené daňové odpisovanie technického zhodnotenia a opráv vykonávaných na budove slúžiacej na poskytovanie kúpeľnej starostlivosti a budov slúžiacich na ubytovanie vlastných zamestnancov;
- nárok na daňový bonus pre deti od 6 do 15 rokov bude od 1.7.2021 do 31.12.2021 vo výške 1,7-násobku základného daňového bonusu a od 1.1.2022 vo výške 1,85-násobku daňového bonusu;
- 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 súčasne platného znenia zákona);
- 15%-ná sadzba dane sa bude vzťahovať len na mikrodaňovníkov;
- posúva sa termín na povinné elektronické doručovanie podaní finančnej správy jednotlivým daňovníkom z dôvodu nepripravenosti informačných systémov FS a NASES o jeden rok, a teda až do 31.12.2021.

Hoci novela zákona o dani z príjmov nadobúda účinnosť 30.12.2020, väčšina ustanovení má účinnosť posunutú na 1.1.2021, ustanovenia o daňovom bonuse od 1.7.2021 a ustanovenia týkajúce sa napr. CFC pravidiel pre fyzické osoby, reverzného hybridného subjektu, registračnej a oznamovacej povinnosti nadobúdajú účinnosť až od 1.1.2022.

Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov bol dňa 1.12.2020 novelizovaný aj v rámci novely zákona č. 57/2018 Z. z. o regionálnej investičnej pomoci. Bližšie informácie uvádzame v samostatnom článku tohto Newslettera.

3. Zmeny v daňovom poriadku od 1.1.2021

Prinášame Vám prehľad zmien v daňovom poriadku, ktoré boli síce schválené Parlamentom SR ešte v roku 2019 zákonom č. 369/2019 z 15.10.2019 a o ktorých sme Vás už informovali v predchádzajúcich vydaniach našich newsletterov, avšak nadobudnú účinnosť počnúc 1.1.2021:

- Finančné riaditeľstvo SR bude zverejňovať aktualizovaný zoznam daňových subjektov registrovaných pre daň z príjmov na svojom webovom sídle. Zverejňované budú údaje ako daňové identifikačné číslo, meno a priezvisko fyzickej osoby alebo názov právnickej osoby, adresa trvalého pobytu, miesta podnikania či sídla právnickej osoby. Prvýkrát zverejní Finančné riaditeľstvo tento zoznam najneskôr do 30.6.2021.
- Registrácia daňových subjektov z úradnej moci správcovi dane. Správca dane zaregistruje subjekt do 30 dní odo dňa zápisu do registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci. Pokiaľ nastane skutočnosť, že subjekt nie je registrovaný v spomínaných registroch, správca dane takýto subjekt zaregistruje do 30 dní odo dňa podania prvého daňového priznania. Pri tomto spôsobe registrácie bude daňovým subjektom taktiež pridelené aj daňové identifikačné číslo a číslo osobného účtu daňovníka. Ak vznikne daňovému subjektu rovnaká oznamovacia povinnosť voči inej inštitúcii a táto inštitúcia je povinná oznamovať nové alebo zmenené údaje správcovi dane, daňovník už nie je povinný oznámiť tieto skutočnosti opätovne správcovi dane. Správca dane mal do konca februára 2021 zaregistrovať z úradnej moci všetky subjekty, ktoré sú do 31.12.2020 zapísané do vyššie uvedených registrov, ale neboli

registrované u správcu dane. Parlament SR však schválil novelu zákona, na základe ktorej sa posúva účinnosť tejto zmeny od 1.1.2022. -.

- Zmena týkajúca sa oznamovacej povinnosti o použití platieb zo strany správcu dane. Tieto oznámenia budú daňovým subjektom zasielané iba v prípade, ak je suma použitej platby vyššia ako 5 EUR.

Okrem týchto zmien, Národná rada SR schválila dňa 2.12.2020 novelu zákona o daňovom poriadku, ktorá s účinnosťou od 1.1.2021 upravuje nasledovné: zníženie ročnej úrokovej sadzby pri odklade platenia dane a pri platení dane v splátkach, a to z 10 % na 3 % s cieľom, aby daňové subjekty mali motiváciu využívať tento inštitút v čase preklenutia dočasnej nepriaznivej finančnej situácie, úrok z odloženej sumy sa nevyrubí, ak nepresiahne 5 EUR;

- možnosť povoliť odklad alebo splátky aj spätne ku dňu splatnosti dane;
- použiť zníženú úrokovú sadzbu aj na tie odklady a splátky, ktoré boli povolené pred účinnosťou tejto novely, ale rozhodnutie o úroku bude vydané až po účinnosti novely zákona.

4. Prvá pomoc PLUS - zmeny v štátnych príspevkoch od 1.10.2020

Vláda Slovenskej republiky schválila dňa 28.10.2020 návrh na zvýšenie a rozšírenie finančnej pomoci zamestnávateľom a SZČO na udržanie pracovných miest v rámci projektu „Prvá pomoc PLUS“. Nové podmienky poskytovania príspevkov na zvládnutie a zmiernenie následkov pandémie COVID-19 sa budú týkať už žiadostí za mesiac október 2020 a podnikatelia ich dostanú aj za mesiace január až marec 2021.

4

V „Prvej pomoci PLUS“ sa oproti projektu „Prvá pomoc“ menia alebo zavádzajú nasledovné opatrenia:

OPATRENIE č. 1 – zatvorené prevádzky alebo obmedzenie činnosti

- príspevok 80 % priemerného zárobku zamestnanca sa zvyšuje na 80 % celkovej ceny práce zamestnanca za čas, kedy mal zamestnanec prekážku na strane zamestnávateľa, maximálne vo výške 1 100 eur (z pôvodných 880 eur),
- o príspevky môžu žiadať zamestnávatelia a SZČO, ktorí začali svoju činnosť vykonávať najneskôr 2.9.2020,
- zamestnávateľ môže žiadať o príspevok na zamestnancov prijatých najneskôr 2.9.2020,
- skracuje sa doba povinného udržania zamestnanca v zamestnaní na jeden mesiac (v čase vyhláseného núdzového stavu).

OPATRENIE č. 2 – pomoc SZČO

- finančný príspevok pre SZČO sa v závislosti od poklesu tržieb zvyšuje o 50 % v porovnaní s opatreniami pôvodného projektu „Prvá pomoc“, a to nasledovne:
 - a) 270 eur - pri poklese tržieb od 20 % do 39,99 %,
 - b) 450 eur - pri poklese tržieb od 40 % do 59,99 %,

- c) 630 eur - pri poklese tržieb od 60 % do 79,99 %,
- d) 810 eur - pri poklese tržieb od 80 % a viac.
- výška príspevku tiež závisí od existencie pracovného pomeru, keďže pri súbahu s pracovným pomerom sa výška príspevku znižuje o čistý príjem z tohto pracovného pomeru.
- o príspevok môžu žiadať SZČO:
 - a) ktorým vznikla povinnosť (nie dobrovoľné platenie) nemocenského a dôchodkového poistenia po 1.7.2020,
 - b) tí, ktorí čerpajú tzv. odvodové prázdniny
- žiadateľom o príspevok môže byť len SZČO, ktorá vznikla a začala prevádzkovať svoju činnosť najneskôr 2.9.2020

OPATRENIE č. 3A a 3B – pomoc zamestnávateľom tzv. kurzarbeit

- Pri opatrení 3A sa zvyšuje výška príspevku z 80 % priemerného zárobku na 80 % celkovej ceny práce, maximálne však 1 100 eur.
- Pri opatrení 3B môže zamestnávateľ v závislosti od poklesu tržieb dostať príspevok od 270 eur do 810 eur na zamestnanca.

OPATRENIE č. 4 – pomoc vybraným skupinám SZČO, slobodným povolaniam a jednoosobovým s.r.o.

- Paušálny príspevok sa zvyšuje na 315 eur. V prípade, ak žiadateľ vykonáva zárobkovú činnosť, od príspevku sa odpočíta jeho čistý príjem.

SOS dotácia

- Opätovne sa zavádza aj SOS dotácia vo výške 300 eur pre ľudí, ktorí v dôsledku mimoriadnej situácie prestali pracovať a nemajú nárok na iný príspevok.

COVID príplatok

- Zavádza sa úrazový, resp. COVID príplatok pre zdravotnícky personál, pracovníkov sociálnych služieb či pomáhajúcich dobrovoľníkov, ktorí sa v súvislosti s vykonávanou činnosťou nakazia ochorením COVID-19.
- COVID príplatok v kombinácii s nemocenskou dávkou bude približne vo výške 80 % hrubej mzdy zamestnanca

5. Zmeny v Zákone o dani z motorových vozidiel

Vládny návrh novely zákona č. 361/2014 Z. z. o dani z motorových vozidiel bol schválený v Národnej rade SR dňa 5.11.2020 a smeruje do Zbierky zákonov. Cieľom návrhu zákona je zníženie daňového zaťaženia autodopravcov podnikajúcich v kamiónovej a autobusovej doprave a posilniť ich konkurencieschopnosť s autodopravcami z iných krajín. Schválená novela zákona zároveň pomáha všetkým daňovníkom posunutím lehoty na podanie daňového priznania a na zaplatenie dane.

Novela zákona prináša nasledovné zmeny:

- zavedenie samostatnej prílohy č. 1a, ktorá definuje sadzby dane pre úžitkové vozidlá, ako sú ťahač a náves – odstránenie pôvodnej podmienky párovania vozidiel ťahač a náves v návesovej jazdnej súprave a ich zaradenie do najvyššej prípustnej celkovej hmotnosti;
- nové percentuálne zvýhodnenie ročnej sadzby dane pre všetky úžitkové vozidlá zaradené do kategórie M2, M3 a N3 – percentuálne zvýhodnenie v závislosti od veku vozidla sa pohybuje v rozmedzí od 50% do 10%;
- zníženie ročnej sadzby dane pre vozidlá kategórie O4 vo výške 60% bez ohľadu na vek vozidla;
- posunutie lehoty na podanie daňového priznania a zaplatenie dane za zdaňovacie obdobie začínajúce najskôr 1.1.2020 a končiace najneskôr 28.2.2021 z 31.1.2021 na 31.3.2021 (s výnimkou špecifických prípadov);
- zrušenie povinnosti platiť preddavky na daň z motorových vozidiel na zdaňovacie obdobie roku 2021 splatné do uplynutia lehoty na podanie daňového priznania (31.3.2021)

Ročné sadzby dane uvedené v prílohe č. 1a a percentuálne zvýhodnenie ročnej sadzby dane pre úžitkové vozidlá zaradené do kategórie M2, M3, N3 a O4 sa prvýkrát použijú pri podaní priznania za zdaňovacie obdobie roku 2020.

Tento zákon nadobúda účinnosť 1.12.2020.

6. Zmena v regionálnej investičnej pomoci

Národná rada SR schválila dňa 1.12.2020 návrh novely zákona z dielne Ministerstva hospodárstva SR, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 57/2018 Z. z. o regionálnej investičnej pomoci a ktorým sa dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Tento zákon reaguje na vzniknutú situáciu v súvislosti s pandémiou COVID-19 a na vplyv tejto pandémie na prijímateľov investičnej pomoci ako aj na ich schopnosť plniť si povinnosti plynúce z rozhodnutí o poskytnutí, resp. schválení investičnej pomoci.

Podľa dôvodovej správy ambíciou schválenej novely zákona nie je poskytnutie pomoci prijímateľom nad rámec iných opatrení v súvislosti s korona krízou. Jej zámerom je predovšetkým zmiernenie určitých podmienok investičnej pomoci z hmotného a časového hľadiska v jednotlivých regiónoch. Príkladom zmien je okrem iného

predĺženie lehoty na obstaranie majetku v zmysle rozhodnutia o investičnej pomoci z pôvodných 12 na 24 mesiacov, či ukončenie prác na investičnom projekte z pôvodných 3 na 5 rokov. Uvedené ustanovenia tohto zákona sa budú aplikovať na konania, v ktorých prijímateľovi vyplynuli povinnosti po 12.3.2020.

V zákone o dani z príjmov sa schválené zmeny týkajú uplatnenia úľavy na dani. Podľa aktuálneho znenia zákona si môže daňovník za splnených podmienok uplatniť úľavu na dani pri schválenej investičnej pomoci počas najviac 10 bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích období. Znenie zákona prináša prechodné ustanovenia, na základe ktorých sa do lehoty na začatie uplatňovania úľavy nezapočítavajú obdobia rokov 2020 až 2022, resp. tri bezprostredne nasledujúce zdaňovacie obdobia, pričom prvé z týchto období začalo plynúť v roku 2020. Táto zmena sa týka daňovníkov, ktorým bolo do 31.12.2020 vydané rozhodnutie o schválení investičnej pomoci, a zároveň môžu uplatňovať úľavu na dani aj po 31.12.2019.

7. Zákon o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií

Vládny návrh zákona o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a o niektorých opatreniach súvisiacich s jeho zrušením bol schválený v Národnej rade SR dňa 24.11.2020 a smeruje do Zbierky zákonov. Na základe tohto zákona zanikne vybraným finančným inštitúciám povinnosť platiť osobitný odvod, ktorý boli povinné platiť od 1.1.2012 na základe zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,2 % a od 1.1.2020 vo výške 0,4 % z hodnoty pasív bánk vykazovaných v súvahe.

7

Primárnym cieľom zavedenia osobitného odvodu pre vybrané finančné inštitúcie bolo zabezpečiť, aby bankový sektor primerane prispieval k financovaniu nákladov na riešenie prípadných finančných kríz do budúcnosti.

Schválený zákon o zrušení osobitného odvodu uvádza, že zostatok uhradených finančných prostriedkov osobitného odvodu zostane štátnym finančným aktívom a bude môcť byť použitý na činnosť Rozvojového fondu Slovenska, ktorá bude zameraná na podporu a financovanie rozvojových programov vlády SR.

Tento zákon nadobúda účinnosť 1.1.2021.

8. Registračný poplatok za registráciu vozidla ako majetkovo-environmentálna daň

V septembri 2020 vydalo Ministerstvo financií SR predbežnú informáciu o návrhu novely zákona č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch. Novela zákona navrhuje zmeniť povahu správneho poplatku za zápis držiteľa vozidla do evidencie vozidiel v SR (tzv. registračného poplatku) na majetkovo-environmentálnu daň. Po novom by sa totiž pri výpočte sumy registračného poplatku malo vychádzať nielen z výkonu motora a koeficientu zostatkovej hodnoty vozidla, ale aj z tzv. environmentálneho kritéria. Pridanie environmentálneho kritéria, ktoré bude možné určiť priamo z dokladov každého vozidla bez ohľadu na jeho vek, zvýhodní vozidlá prijateľnejšie



k životnému prostrediu. Naopak, vozidlá škodlivejšie k životnému prostrediu by sa mali znevýhodniť.

Podľa predbežnej informácie by sa základná sadzba registračného poplatku vo výške 33 eur určená na krytie administratívnych nákladov návrhom nemala meniť.

9. Minimálna mzda a príplatky na rok 2021

Novela zákona č. 294/2020 Z. z., ktorá mení a dopĺňa zákon č. 663/2007 Z. z. o minimálnej mzde, bola schválená v Národnej rade SR dňa 20.10.2020 a zverejnená v Zbierke zákonov.

V zmysle tejto schválenej novely budú s účinnosťou od 1.1.2021 zamestnanci s najnižšími mzdami poberať minimálne 623 eur mesačne v hrubom, čo predstavuje v čistom 508,45 eura. Hodinová minimálna mzda sa zvýši na 3,58 eura. Zvýšenie minimálnej mzdy prinesie zvýšenie čistej mzdy zamestnanca vo výške 31,70 eur.

Schválená novela zákona o minimálnej mzde upravuje aj automat stanovenia minimálnej mzdy.

Novelou Zákonníka práce od 1.1.2021 nastanú zmeny aj pri určovaní príplatkov. Tie už nebudú v zákone naviazané na percento z minimálnej hodinovej mzdy, ale stanovia sa pevnou sumou. To napr. znamená, že mzdové zvýhodnenie za prácu v sobotu bude predstavovať 1,79 eura, za prácu v nedeľu 3,58 eura a za prácu v noci 1,43 eura.

8

10. Pripravované zmeny Zákonníka práce v roku 2021

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny pripravilo návrh novely Zákonníka práce č. 311/2001 Z. z. s účinnosťou 1.3.2021.

Cieľom vládneho návrhu zákona je predovšetkým riešiť otázky osobitostí domáckej práce a telepráce, upraviť možnosť zamestnanca vybrať si medzi gastrolístkom a finančným príspevkom na stravovanie, spresniť predĺženie skúšobnej doby, zaviesť pojem zamestnanec trvale sa starajúci o dieťa, nastaviť pravidlá pôsobenia odborovej organizácie u zamestnávateľa, upraviť možnosť dočasného pridelovania zamestnancov medzi materskými a dcérskymi spoločnosťami a rôzne iné.

O konkrétnych zmenách Vás budeme informovať v nasledujúcom vydaní nášho Newslettera.



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

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.