



MINISTERSTVO  
FINANCIÍ  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY



**Finančná správa**  
Slovenská republika

# NÁVRH ZÁKONA O FAKTÚRE A ZASIELANÍ ÚDAJOV DO SYSTÉMU E-FAKTÚRA

08/03/2022

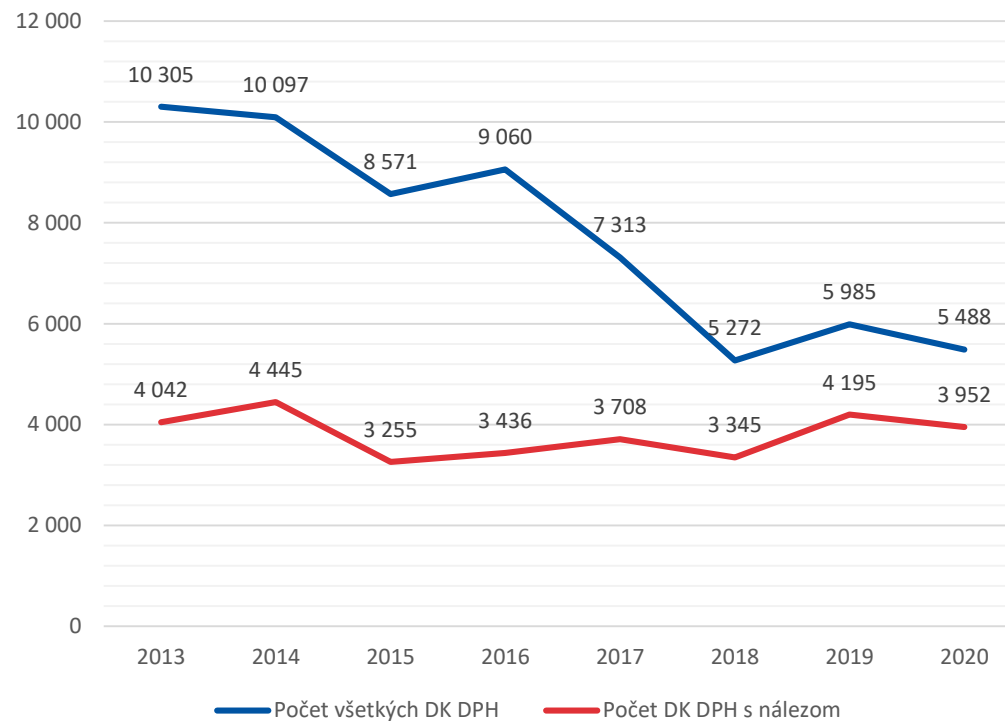
- SÚČASNOSŤ
- PREČO MENÍME SÚČASNÝ STAV?
- AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV?
  - LEGISLATÍVNA ČASŤ
  - PRAKTICKÁ ČASŤ
- ČO TO BUDE ZNAMENAŤ PRE PODNIKATEĽOV?
- VÝHRADY VS. VYSVETLENIA

- **Kontrolný výkaz.**
- Zavedený od 1.1.2014.
- Do súčasnosti (po zdaňovacie obdobie november 2021) prijatých
  - viac ako 13 miliónov kontrolných výkazov,
  - viac ako 1,4 miliardy transakcií.
- Údaje z kontrolných výkazov DPH sú spracúvané v Analytickom systéme kontrolných výkazov, v rámci ktorého bolo napríklad:
  - analyzovaných viac ako 10 tisíc rizikových sietí,
  - detegovaných vyše 18 miliónov nespárovaných transakcií,
  - vyhodnotených takmer 17 tisíc významných nesúladov medzi údajmi z daňových priznaní a kontrolných výkazov DPH.

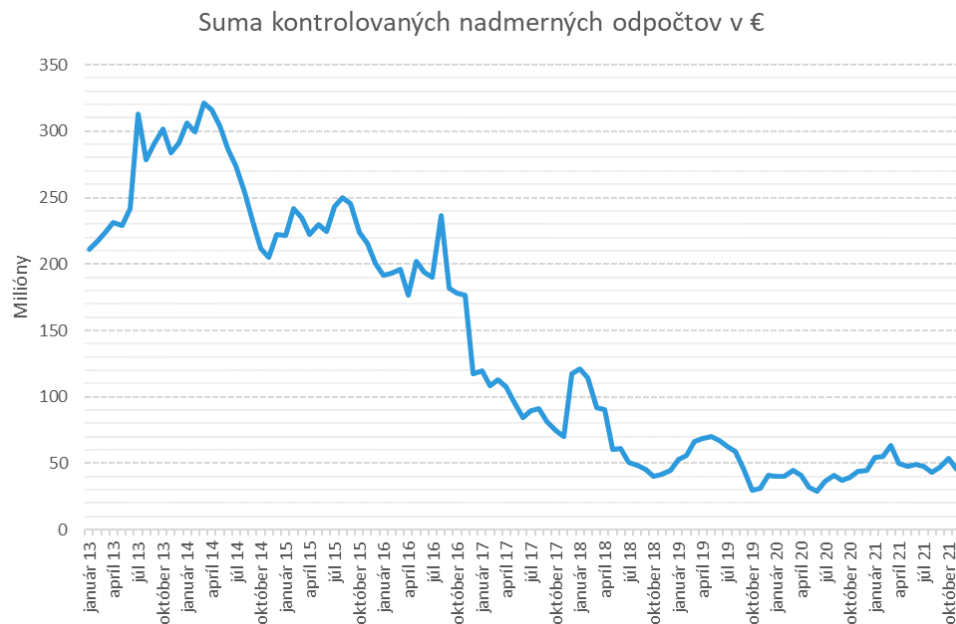
## SÚČASNOŠŤ

- Zavedenie kontrolných výkazov významne eliminovalo záťaž podnikateľov spojenú s kontrolnou činnosťou FS (takmer o 50 %).
- Výstupy analýzy kontrolných výkazov umožnili identifikovať konkrétne rizikové transakcie, vďaka čomu sa kontrolná činnosť stala cielenejšou, presne zameranou, kratšou a celkovo efektívnejšou.

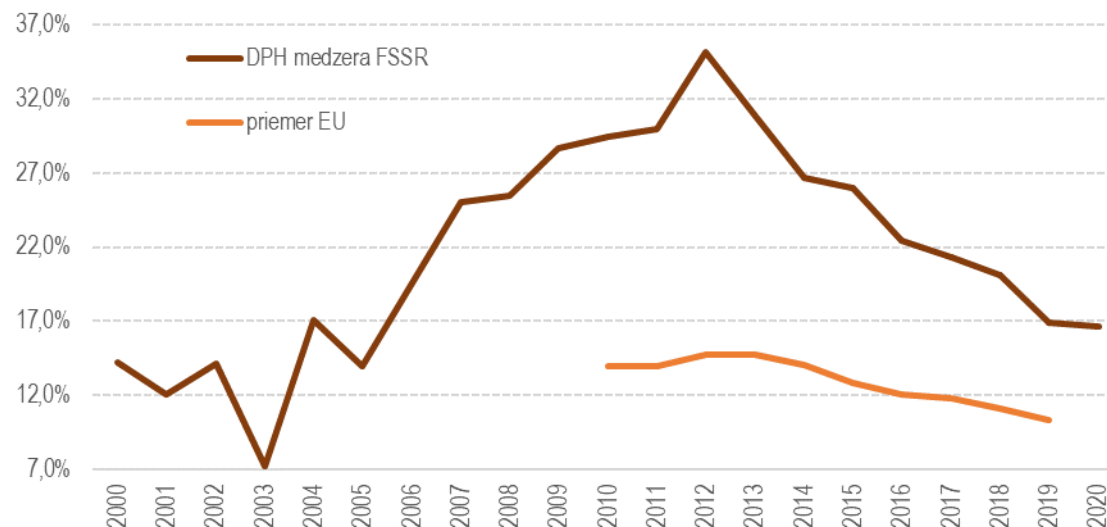
Porovnanie počtu všetkých kontrol DPH a kontrol DPH s nálezom



- Lepší cash flow podnikateľov.
- Vďaka cieľovým kontrolám zameraným na konkrétne rizikové transakcie sa podarilo znížiť objem zadržaných nadmerných odpočtov viac ako 6 násobne.



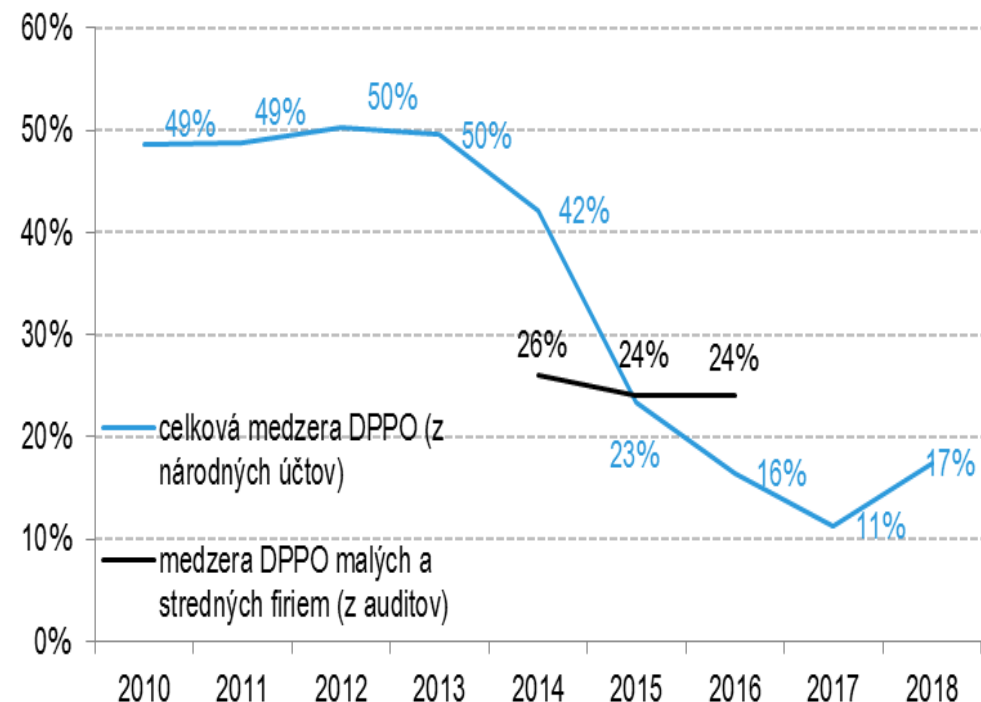
- Eliminácia daňových podvodov.
- Zavedenie kontrolného výkazu ako jedného z najzásadnejších opatrení posledných rokov prispelo k zníženiu daňovej medzery DPH.



- Napriek nespornému prínosu zavedenia kontrolného výkazu sa zaoberáme niekoľkými kritickými bodmi:
  - **Časové oneskorenie** – o transakciách sa finančná správa dozvedá v najhoršom prípade aj viac ako 3 mesiace po ich uskutočnení.
  - Kontrolný výkaz DPH neumožňuje odhaliť daňové úniky, ak daňové subjekty **nie sú platiteľmi DPH** – naďalej zostáva významná šedá zóna pre dane z príjmu.
  - Kontrolný výkaz DPH umožňuje podať **formálne nesprávne alebo nespárované transakcie**.
  - **Duplicitné zadávanie tých istých údajov** – 1. Dodávateľ uvedie údaje pri vystavení faktúry, 2. dodávateľ tie isté údaje uvedie v kontrolnom výkaze, 3. odberateľ uvedie tie isté údaje vo svojej evidencii, 4. odberateľ uvedie tie isté údaje vo svojom kontrolnom výkaze – **vysoké riziko vzniku chýb**.
  - **Chýbajúce informácie o komoditách**.

## PREČO MENÍME SÚČASNÝ STAV?

- Odhad medzery na DPPO zhruba na úrovni DPH (17 %), nominálne takmer 0,5 miliardy Eur.
- Z identifikovaných daňových únikov na daniach z príjmov tvoria najväčší podiel fiktívne faktúry, neoveriteľné a vystavené zaniknutými alebo nekontaktnými osobami.



- **Návrh zákona o faktúre a zasielaní údajov do systému e-faktúra ako nový nástroj pre splnenie nasledovných cieľov:**
- včasné potlačenie nelegálneho konania daňových subjektov,
- zníženie medzery na DPH,
- zníženie medzery na dani z príjmov,
- pozitívny vplyv na rozpočet vo výške 150 mil. eur.

## AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – LEGISLATÍVNA ČASŤ

- **Faktúra** - každý dokument preukazujúci nárok na platbu za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby, ktoré sa uskutočnilo alebo sa má uskutočniť, vyhotovený dodávateľom alebo odberateľom v jeho mene, vrátane dohody o platbách, okrem dokladu o platbe. Ak dodávateľ uzavrie s odberateľom zmluvu, ktorej súčasťou je dohoda o platbách, napr. poisťovné zmluvy, leasingové zmluvy, považuje sa takáto dohoda o platbách za faktúru na účely tohto zákona.
- **Doklad o platbe** - pokladničný doklad vyhotovený pokladnicou e-kasa klient alebo iné doklady preukazujúce platbu (napr. doklady z tankovacích automatov, cestovné lístky).
- **Virtuálna faktúra** – služba poskytnutá zo strany štátu zadarmo, ktorá sa používa na vyhotovenie faktúry alebo oznamovanie údajov z prijatej faktúry. Umožňuje zasielať údaje do systému e-faktúra.
- **System e-faktúra** – prostredie, ktoré slúži na elektronickú evidenciu údajov z faktúr a z dokladov o platbe.
- **Identifikátor faktúry** – kód pridelený systémom e-faktúra.

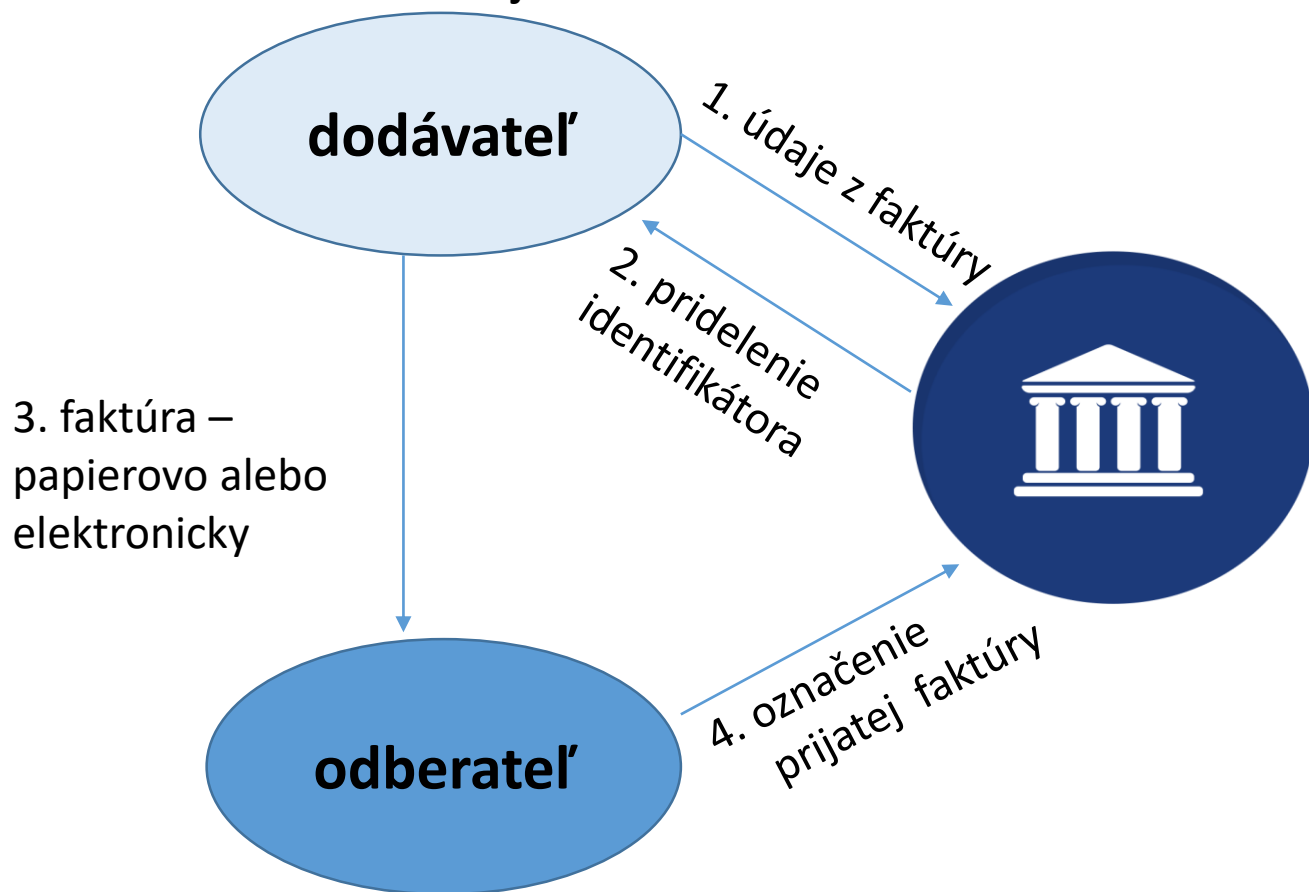


Návrh zákona sa vzťahuje na **podnikateľov** a **platiteľov DPH**, ktorí

- **dodávajú** tovar alebo službu (dodávateľ) alebo
  - **prijímajú** platbu pred dodaním tovaru alebo služby (dodávateľ)
  - **si uplatňujú právo na odpočítanie DPH** (odberateľ)
  - **si uplatňujú daňový výdavok** (odberateľ)
- 
- Ak je dodávateľ povinný evidovať tržbu v e-kase, povinnosť vyhotovovať faktúru podľa tohto zákona sa na neho nevzťahuje.

## AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – LEGISLATÍVNA ČASŤ

### schéma toku údajov



1. Dodávateľ v procese vyhotovenia faktúry zašle údaje z faktúry do systému e-faktúra (finančnej správe). Dodávateľ vyhotovuje faktúru vo svojom **fakturačnom softvéri** alebo **online aplikácii** (virtuálna faktúra), ktorá bude zo strany štátu poskytnutá zadarmo.
2. Systém e-faktúra prideli **identifikátor faktúry**.
3. Po pridelení identifikátora faktúry môže dodávateľ zaslať faktúru odberateľovi (papierovo alebo elektronicky).
4. Odberateľ označí vo svojom fakturačnom softvéri alebo online aplikácii faktúru, z ktorej si uplatňuje **právo na odpočet DPH** alebo ak si uplatňuje **daňový výdavok**.
5. Ak si dodávateľ alebo odberateľ nespĺnia povinnosť podľa tohto zákona, **právo na odpočet DPH nie je dotknuté a ani uplatnenie daňového výdavku nie je dotknuté**.

### Dodávateľ je povinný vyhotoviť faktúru pri:

- dodaní tovaru alebo **služby s miestom dodania v SR podľa zákona o DPH** (to neplatí pre zahraničného dodávateľa, ktorý vyhotovuje faktúru podľa zákona platného v inom členskom štáte EÚ)
  - dodaní tovaru alebo služby **s miestom dodania v inej krajine ako SR** (bez ohľadu na to či ide o členský štát EÚ alebo nie) – **ak príjem z dodania je predmetom dane z príjmu v SR** a má povinnosť vyhotoviť faktúru podľa zákona o DPH
  - **požadovaní platby pred dodaním** tovaru alebo služby – ak dodávateľovi vznikne daňová povinnosť prijatím platby podľa zákona o DPH (dnes tzv. „predfaktúra“ - ak zákazník nezaplatí, nie je potrebné túto faktúru stornovať; nejde o faktúru podľa hmotnoprávných predpisov)
  - **prijatí platby pred dodaním** tovaru alebo služby
  - akejkolvek zmene údajov v už vyhotovenej faktúre – **opravná faktúra**
- Ak faktúru vyhotovuje v mene dodávateľa odberateľ, je potrebné takúto dohodu oznámiť finančnému riaditeľstvu.

# AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – LEGISLATÍVNA ČASŤ

zákon č. 215/2019 Z. z. o elektronickej fakturácii	zákon č. 222 /2004 Z. z. o DPH	pripravovaný zákon o faktúre a zasielaní údajov do systému e-faktúra (pracovne RTI)
<p>a) identifikátor obchodného prípadu, ak je pridelený,            b) poradové číslo zaručenej elektronickej faktúry,            c) označenie obdobia, v ktorom bolo dodané plnenie, dátum dodania plnenia a dátum vyhotovenia zaručenej elektronickej faktúry,            d) identifikačné údaje osoby, ktorá dodáva plnenie (dodávateľ), a osoby, ktorá prijíma plnenie alebo ktorej je plnenie poskytované (odberateľ),            e) identifikačné údaje osoby, ktorá v mene odberateľa prijíma plnenie, ak existuje,            f) informácie o zástupcovi dodávateľa na účely daňového konania, ak je určený,            g) obsah dodaného plnenia,            h) údaje potrebné na uskutočnenie platby za dodané plnenie,            i) informáciu o zľave z ceny alebo o poplatkoch, či sankciách, ak sa uplatňujú,            j) cenu za jednotlivé plnenia, vyjadrenie množstva plnenia a celkovú cenu,            k) číslo oznámenia o vyhlásení verejného obstarávania            l) náležitosti faktúry podľa zákona o DPH            m) doplňujúce údaje</p>	<p>a) dodávateľ            b) odberateľ            c) poradové číslo faktúry            d) dátum dodania / dátum prijatia platby            e) dátum vyhotovenia faktúry            f) množstvo a druh dodania            g) základ dane, cena za jednotku, zľavy            h) sadzba dane            i) výška dane            j) slovná info (vyhotovenie faktúry odber.)            k) slovná info (prenesenie daň. povin.)            l) údaje o novom doprav. prostr.            m) slovná info (úprava zdaň. prir. - CK)            n) slovná info (napr. úprava zdaň. prirážky)            o) daňový zástupca</p>	<p>a) dodávateľ            b) odberateľ            c) poradové číslo faktúry            d) dátum dodania            e) dátum splatnosti (pred dodaním)            f) dátum vyhotovenia faktúry (automaticky deň odoslania údajov)            g) množstvo a druh dodania            h) suma platby, ktorá sa má zaplatiť            i) jednotková cena za tovar/službu            j) číslo bankového účtu dodávateľa - voliteľné            k) identifikátor faktúry (token)            l) iné údaje, ak tak ustanovujú osobitné predpisy            Faktúra do 100 eur nemusí obsahovať údaje podľa písm. b) a i).</p>

# AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – LEGISLATÍVNA ČASŤ

Dodávateľské faktúry



Odberateľské faktúry

zasielané údaje do systému e-faktúra

- údaje dodávateľa
- údaje odberateľa
- poradové číslo faktúry
- dátum dodania tovaru/poskytnutia služby
- dátum splatnosti pri platbe pred dodaním T/S
- dátum vyhotovenia faktúry (automaticky, keď boli dáta zaslané FS)
- množstvo a druh tovaru/služby
- suma platby, ktorá sa má zaplatiť
- jednotková cena za tovar/službu
- **bankový účet dodávateľa- voliteľné**
- **iné údaje, ak tak ustanovujú osobitné predpisy**
- faktúra so sumou do 100 eur neobsahuje údaje o odberateľovi a jednotkovú cenu

**Identifikátor (token) pridelený systémom e-faktúra**

=  
**analýza**

potvrdené údaje v systéme e-faktúra

- údaje dodávateľa
- údaje odberateľa
- Poradové číslo faktúry
- dátum dodania tovaru/poskytnutia služby
- dátum splatnosti pri platbe pred dodaním T/S
- dátum vyhotovenia faktúry (automaticky, keď boli dáta zaslané FS)
- množstvo a druh tovaru/služby
- suma platby, ktorá sa má zaplatiť
- jednotková cena za tovar/službu
- **bankový účet dodávateľa – ak je uvedený na faktúre**
- **iné údaje, ak tak ustanovujú osobitné predpisy**

## AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – LEGISLATÍVNA ČASŤ

- Odberateľ je povinný označiť prijatú faktúru (prostredníctvom identifikátora faktúry), ak**
  - si uplatňuje právo na odpočítanie DPH (+ oznámiť výšku odpočítanej DPH) alebo
  - si uplatňuje daňový výdavok
  
- Oznámiť údaje z prijatej faktúry, z ktorej údaje neboli v systéme e-faktúra zaevidované dodávateľom (do 8 dní od doručenia faktúry).**
  
- Oznámiť údaje z prijatej faktúry od zahraničného dodávateľa, ktorý nemá povinnosť vyhotovovať faktúru podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o DPH (do uplynutia lehoty na podanie daňového priznania za obdobie, v ktorom z tohto plnenia vznikla daňová povinnosť).**
  
- Oznámiť údaje z prijatej faktúry od zahraničného dodávateľa, ak odberateľ nie je platiteľ DPH, a to pred prvým uplatnením daňového výdavku.**
  
- Oznámiť (označiť) do systému e-faktúra údaje z prijatého dokladu o platbe, ak**
  - si uplatňuje právo na odpočítanie DPH alebo
  - si uplatňuje daňový výdavok



## Osobitný režim prideľovania podpisového kódu.

- **Povolenie prideľovania podpisového kódu vlastným fakturačným softvérom** – na základe žiadosti.
- Požiadavky zverejnené na webe finančného riaditeľstva.
- Rozhodnutie o povolení prideľovania podpisového kódu; rozhodnutie o zamietnutí žiadosti.
- Najmä pre veľké, spoľahlivé subjekty, ktoré vyhotovujú množstvo faktúr.
- **Povinnosť zaslať údaje z faktúry do systému e-faktúra spolu s podpisovým kódom pred zaslaním faktúry odberateľovi.**

## Oznamovanie kvalifikovaných certifikátov.

- Pre splnenie si povinnosti zasiať údaje z faktúry alebo oznámiť údaje z faktúry prostredníctvom vlastného fakturačného softvéru je potrebný **kvalifikovaný certifikát**.

Kvalifikovaný certifikát je potrebné:

- **nahráť do fakturačného softvéru**
  - **oznámiť finančnému riaditeľstvu**
- Ak za dodávateľa vyhotovuje faktúry odberateľ, povinnosť oznámenia údajov z faktúry je splnená vtedy, ak finančnému riaditeľstvu bola doručená dohoda o takomto postupe a ak odberateľ oznámil kvalifikovaný certifikát pred vyhotovením faktúry.

### Finančné riaditeľstvo umožní

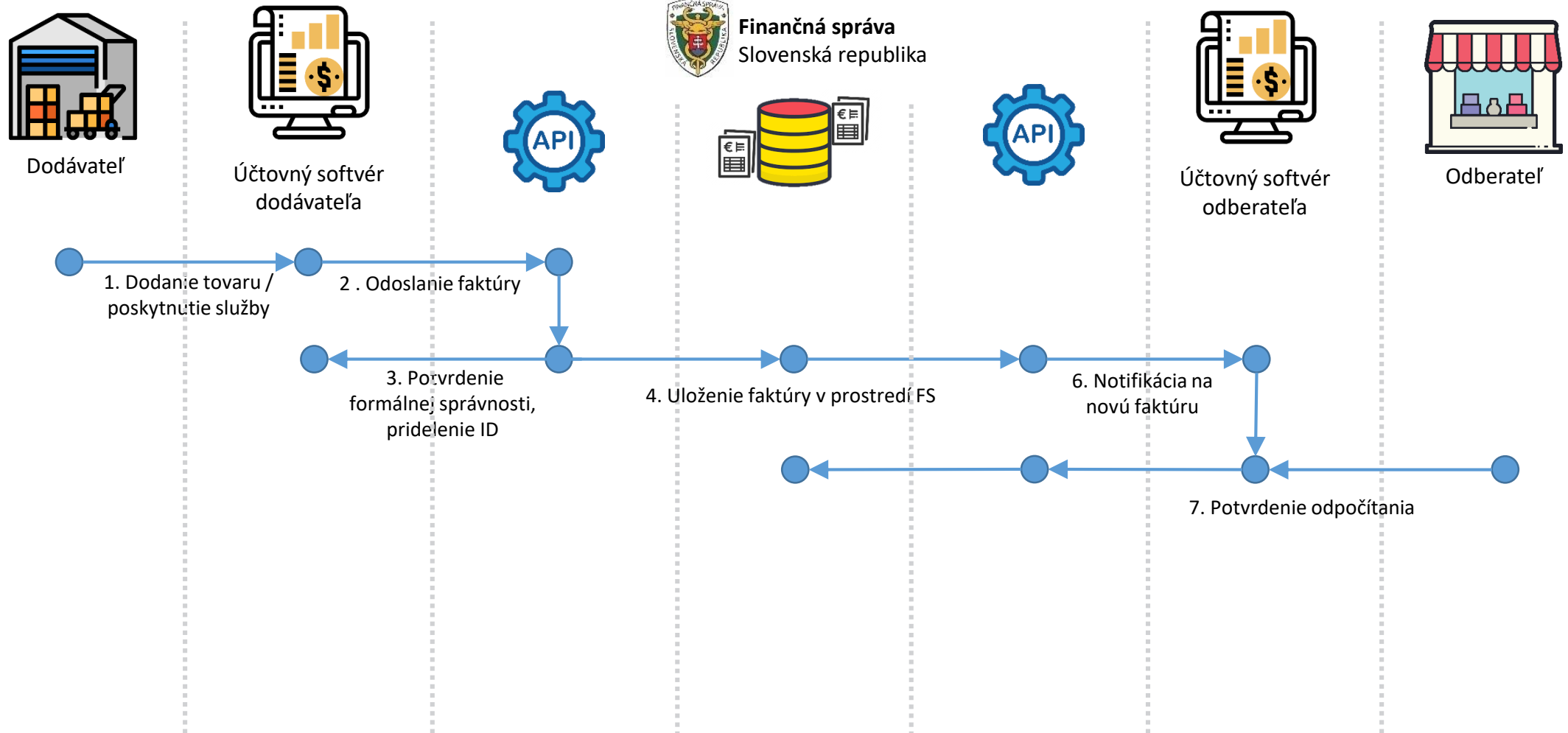
- Verejnosti overiť prostredníctvom služby „over faktúru“, či boli údaje z faktúry zaslané do systému e-faktúra.
- Služba „over faktúru“ bude fungovať na princípe ako dnes funguje služba „over doklad“.
- Ten, kto bude mať faktúru fyzicky, môže si overiť, či údaje z nej boli zaslané do systému e-faktúra.

### Finančné riaditeľstvo ďalej umožní

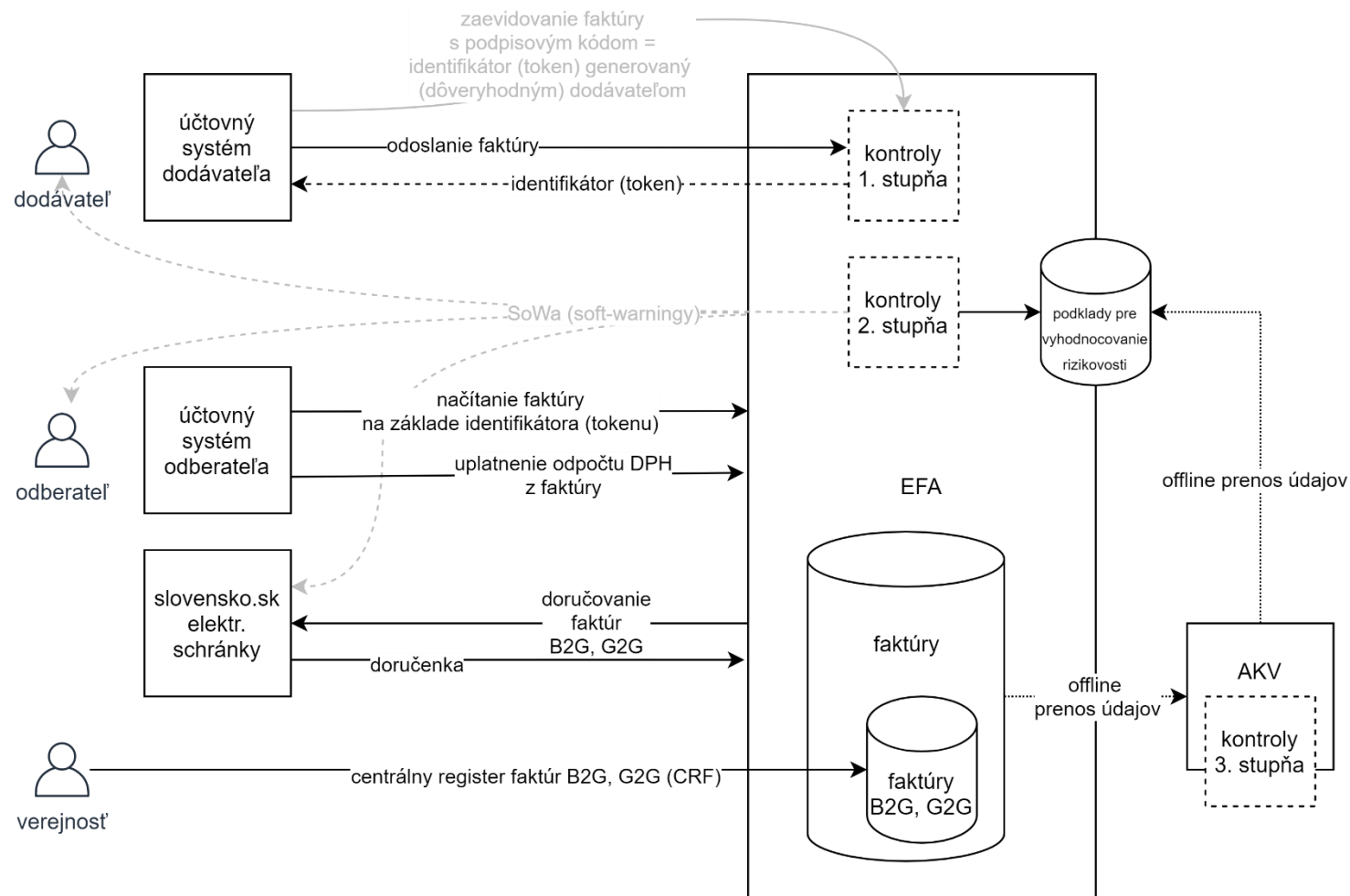
- Odberateľovi získavať údaje zaslané do systému e-faktúra.
- Takéto stiahnutie údajov zo systému e-faktúra do svojho fakturačného softvéru sa bude môcť považovať za formu elektronického doručenia faktúry.
- Návrh zákona neustanovuje spôsob doručovania. Nadalej ostáva forma papierovo alebo elektronicky.

**Všetky údaje zaslané do systému e-faktúra sa považujú za daňové tajomstvo.**

# AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – PRAKTICKÁ ČASŤ



# AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – PRAKTICKÁ ČASŤ



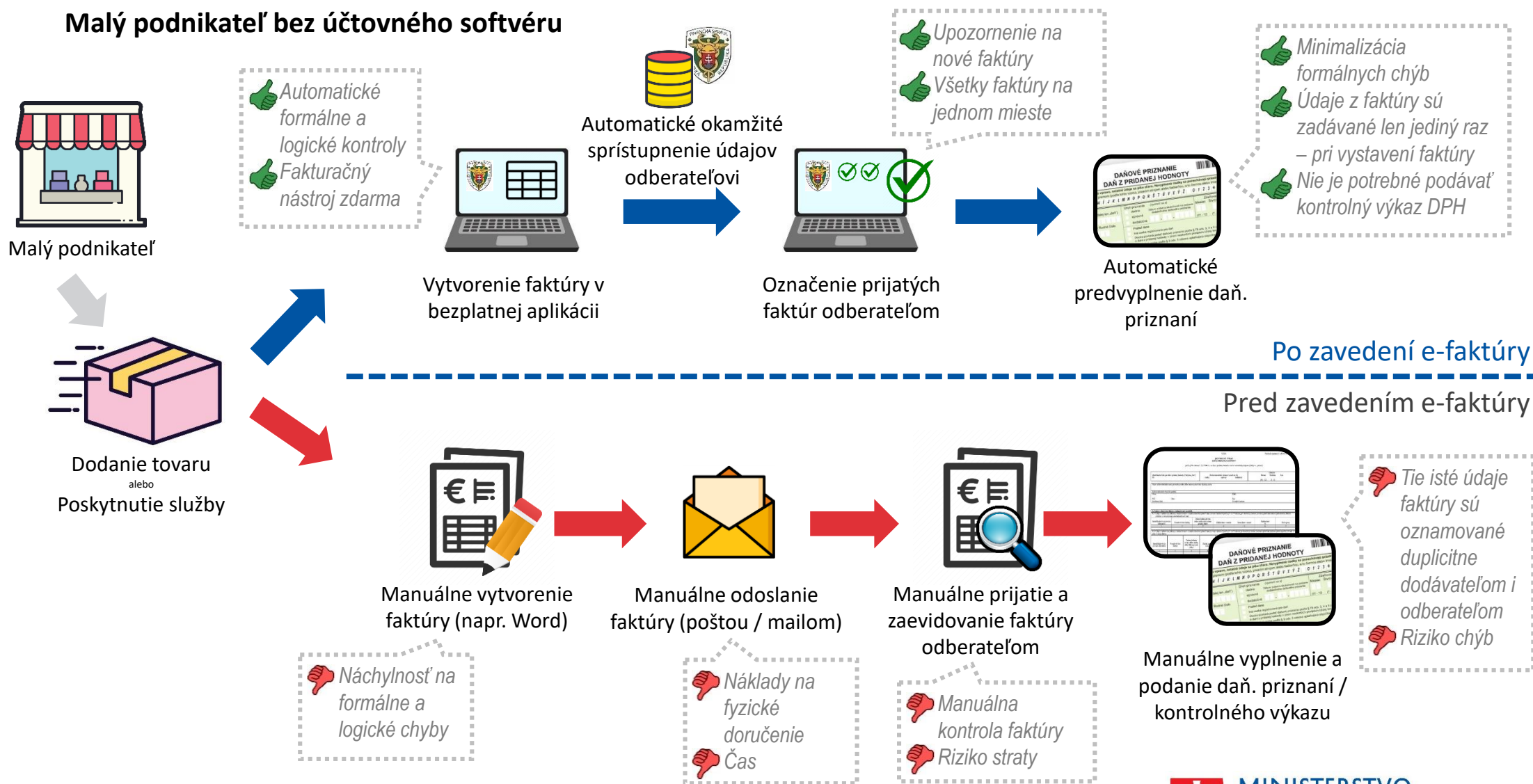
## AKO CHCEME ZMENIŤ SÚČASNÝ STAV – PRAKTICKÁ ČASŤ

- Služba registrovania faktúr (údajov z faktúr) a ostatných povinne evidovaných dokladov v elektronickom formáte.
  - Štandardný spôsob získania identifikátora (tokenu), povinne uvádzaného na faktúrach napr. vo forme QR kódu.
  - Pre dôveryhodných dodávateľov možnosť generovania identifikátora (tokenu) na strane dodávateľského systému.
- Prehľad faktúr pre dodávateľa i odberateľa.
- Načítanie faktúry odberateľom na základe identifikátora (tokenu).
- Evidencia uplatnenia práva na odpočítanie DPH odberateľom.
- Generovanie upozornení (SoWa).
- Služby pre správu elektronických faktúr = EFA Používateľská aplikácia.
- Služba doručovania zaručených elektronických faktúr v sektore B2G/G2G.
- Analytické služby pre identifikáciu podozrivých faktúr.
- Centrálny register faktúr = publikovanie B2G/G2G faktúr (open data).



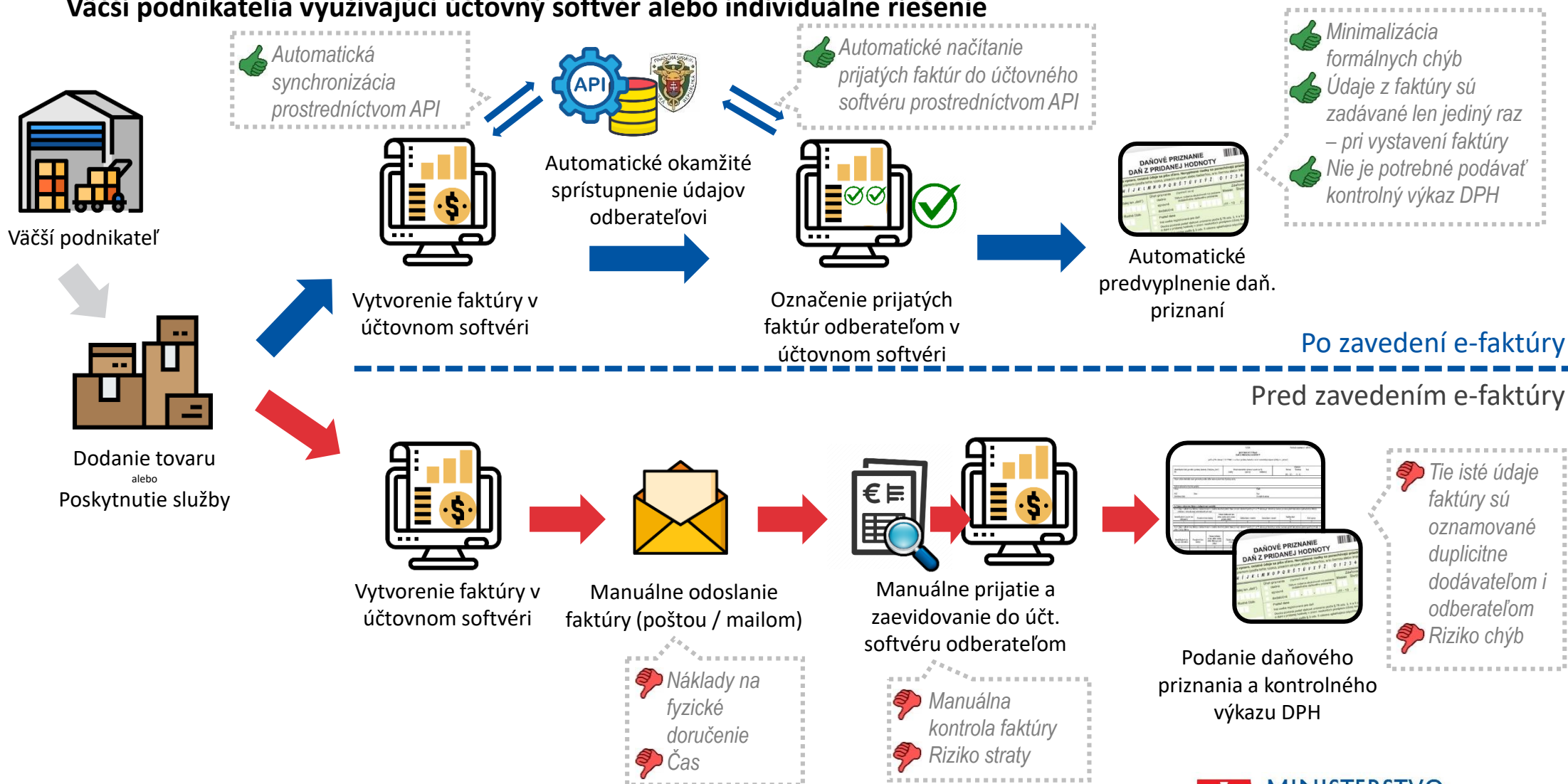
# ČO TO BUDE ZNAMENAŤ PRE PODNIKATEĽOV?

## Malý podnikateľ bez účtovného softvéru



# ČO TO BUDE ZNAMENAŤ PRE PODNIKATEĽOV?

## Väčší podnikatelia využívajúci účtovný softvér alebo individuálne riešenie





### ■ Administratívna záťaž

- ✓ Duplicita zasielaných údajov počas prechodného obdobia – pokiaľ sa nezruší KV.
- ✓ Vyhotovenie „predfaktúry“, stornovanie ak nedôjde k úhrade.
- ✓ Oznamovanie údajov z dokladu o platbe.
- ✓ Povinnosť odberateľa oznámiť údaje z faktúry od zahraničného dodávateľa (ak nevyhotovuje FA podľa zákona o DPH).

### ■ Vysvetlenie:

- ✓ KV bude zrušený v krátkom časovom horizonte – predpoklad do 3 mesiacov od zavedenia RTI.
- ✓ Predfaktúra nie je faktúrou podľa osobitných predpisov – nie je potrebné storno, ak nedôjde k úhrade.
- ✓ Už dnes je potrebné doklady o platbe nahráť do fakturačného SW – uľahčenie nahratia údajov načítaním QR kódu.
- ✓ Faktúry od zahraničných dodávateľov odberateľ len označí vo svojom fakturačnom systéme.
- ✓ Údaje z faktúry sú zadávané len raz, a to pri vystavení faktúry – odberateľ iba označí faktúry, z ktorých si uplatňuje odpočítanie.
- ✓ Minimalizácia formálnych chýb, a tým aj falošne detegovaných nespárovaných transakcií.
- ✓ Odberateľ si môže byť istý pravosťou a integritou prijatej faktúry.

- ✓ **Automatická synchronizácia s účtovnými softvérmi**
  - Vystavené faktúry sa automaticky odosielajú na finančnú správu.
  - Nové prijaté faktúry sa načítajú automaticky do účtovného softvéru odberateľa.
  - Dodávateľ aj odberateľ majú kompletný prehľad o všetkých vystavených / prijatých faktúrach na jednom mieste.
  - Odberateľ má vystavenú faktúru k dispozícii takmer okamžite.
  - Zníženie nákladov na tlač a poštové služby v súvislosti s fyzickým zasielaním faktúr.
- ✓ **Bezplatný fakturačný nástroj** predovšetkým pre malých podnikateľov (ekvivalent virtuálnej pokladnice).
  - Vystavovanie faktúr.
  - Potvrdzovanie prijatých faktúr.
  - Prehľady.
- ✓ **Predvyplnenie údajov v daňovom priznaní.**
- ✓ **Zníženie počtu miestnych zisťovaní** za účelom overenia údajov deklarovaných odberateľmi.

- ✓ **Čas** – o potenciálne rizikovej transakcii sa finančná správa dozvie v takmer reálnom čase.
  - Možnosť tzv. „SoftWarning“-ového upozornenia už v čase vystavenia faktúry, resp. jej uplatnenia na vstupe na strane odberateľa.
- ✓ **Minimalizácia formálnych chýb** – zameranie analýz na skutočne rizikové transakcie.
- ✓ **Informácie o komodite** – identifikácia rizika viazaného na určité typy komodít a sledovanie toku takto prepojených transakcií.
- ✓ **Dôkazný charakter** elektronických faktúr v prípade, že budú doručované.
  - Eliminácia situácii, keď nekontaktné subjekty nepredložia požadované doklady.





- **Povinnosť zasielať údaje z faktúr aj pre zahraničných dodávateľov**
  - ✓ Nevyhnutnosť dbať na legislatívu krajiny, ktorá sa na obchodného partnera vzťahuje.
- **Vysvetlenie:**
  - ✓ Povinnosť zasielať údaje z faktúr aj pre zahraničných dodávateľov len v prípade, ak sú povinní vyhotovovať faktúru podľa zákona o DPH.
  
- **Obavy z nedostatočného časového priestoru na technické úpravy softvérov**
  - ✓ Požiadavky na testovacie fázy a zabezpečenie dostatočného časového priestoru na prípravu a implementáciu do praxe.
- **Vysvetlenie:**
  - ✓ Ministerstvo financií SR garantuje 1 rok na prípravu technických riešení.

### ▪ **Obavy týkajúce sa bezpečnosti údajov**

- ✓ Zneužitie dát – porušenie obchodného tajomstva.
- ✓ Prístup k údajom zo systému e-faktúra prostredníctvom aplikácie „OVER FAKTÚRU“.

### • **Vysvetlenie:**

- ✓ Už v súčasnosti sú pre údaje z kontrolných výkazov DPH implementované veľmi **prísne bezpečnostné opatrenia**:
  - ✓ IT prostredie certifikované Národným bezpečnostným úradom na stupeň VYHRADENÉ
  - ✓ Fyzická a objektová bezpečnosť priestorov, monitorovanie všetkých vstupov a prístupov, evidencia každého výberu údajov zo systému
  - ✓ Iba úzka skupina analytikov s bezpečnostnými previerkami 3. stupňa – TAJNÉ
- ✓ Doposiaľ nebol zaznamenaný **žiadny bezpečnostný incident ani únik údajov** z kontrolných výkazov DPH





MINISTERSTVO  
FINANCIÍ  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

ĎAKUJEM ZA VAŠU POZORNOSŤ

## PRÍLOHA - PRAKTICKÉ IT OTÁZKY

- Formát identifikátora (tokenu) bude GUID.
- System-to-system autentifikácia pomocou certifikátu, zaregistrovaného oprávneným používateľom (spravidla konateľ), prihláseným pomocou EID.
- Podpora viacerých certifikátov pre jeden subjekt -> efektívna možnosť riadenia prístupu na strane účtovných systému subjektu vrátane možnosti prístupu externých účtovných firiem.
- Faktúra bude reprezentovaná kompletnou sadou dát v UBL 2.0 formáte, t. j. hlavičky aj položky faktúry = možnosť automatizovaného spracovania faktúry systémom odberateľa.
- Vysoko dostupný systém bez offline verzie.
- Dôveryhodní dodávatelia budú môcť generovať identifikátor (token) sami a do EFA faktúry registrovať následne (výhodné predovšetkým pre dodávateľov s veľkým množstvom faktúr).
- Integračné rozhranie bude zverejnené najneskôr v Q2/2022, testovacie prostredie bude dostupné minimálne 6 mesiacov pred účinnosťou.
- Systém pre B2B/G2G faktúry (zákon 215/2019 Z. z.) bude definovať základné rozhrania, a neskôr sa stane súčasťou nového systému pre všetky faktúry; kto sa naintegruje na B2G/G2G, nebude musieť prerábať ani duplikovať integráciu.



## PRÍLOHA - E-KASA

- Povinnosť používať e-kasu od 1.1.2020.
- 68 tis. používateľov ORP a 56 tis. používateľov VERP.
- Za 2021 tržby v objeme 27,5 mld. Eur a 3,2 mld. Bločkov.
- Poskytuje podnikateľom prehľad o realizovaných tržbách.
- Zjednodušenie prevádzky.
- Lepšie cielenie kontrolnej činnosti a menšia záťaž podnikateľov – 45 % kontrol prostredníctvom monitorovania bez toho, aby si to podnikateľ vôbec všimol.

