**Vyhodnotenie medzirezortného pripomienkového konania**

Zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

|  |  |
| --- | --- |
| Spôsob pripomienkového konania |  |
| Počet vznesených pripomienok, z toho zásadných | 146 /89 |
| Počet vyhodnotených pripomienok | 146 |
|  |  |
| Počet akceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 51 /24 |
| Počet čiastočne akceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 16 /12 |
| Počet neakceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 76 /52 |
|  |  |
| Rozporové konanie (s kým, kedy, s akým výsledkom) |  |
| Počet odstránených pripomienok |  |
| Počet neodstránených pripomienok |  |

Sumarizácia vznesených pripomienok podľa subjektov

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Subjekt** | **Pripomienky do termínu** | **Pripomienky po termíne** | **Nemali pripomienky** | **Vôbec nezaslali** |
| 1. | Americká obchodná komora v Slovenskej republike | 7 (0o,7z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 2. | Asociácia priemyselných zväzov | 12 (0o,12z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 3. | Asociácia výrobcov, dovozcov a predajcov elektronických registračných pokladníc | 2 (0o,2z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 4. | Asociácia zamestnávatelských zväzov a združení Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 5. | COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo | 9 (1o,8z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 6. | ELCOM, spoločnosť s ručením obmedzeným, Prešov | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 7. | Klub 500 | 9 (2o,7z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 8. | Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 9. | Ministerstvo kultúry Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 10. | Ministerstvo obrany Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 11. | Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 12. | Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 13. | Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky | 9 (6o,3z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 14. | Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky | 5 (5o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 15. | Národná banka Slovenska | 3 (3o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 16. | Národná rada občanov so zdravotným postihnutím v SR | 2 (0o,2z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 17. | Odbor aproximácie práva sekcie vládnej legislatívy Úradu vlády SR | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 18. | Potravinárska komora Slovenska | 8 (6o,2z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 19. | Republiková únia zamestnávateľov | 9 (0o,9z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 20. | Slovenská asociácia podnikových finančníkov | 6 (0o,6z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 21. | Slovenská asociácia malých a stredných podnikov a živnostníkov | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 22. | SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA PREDAJCOV FIŠKÁLNYCH ZARIADENÍ | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 23. | Slovenská asociácia petroléjárskeho priemyslu a obchodu | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 24. | Slovenský futbalový zväz | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 25. | Slovenská komora daňových poradcov | 4 (0o,4z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 26. | Slovenská obchodná a priemyselná komora | 4 (2o,2z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 27. | Slovenský olympijský výbor | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 28. | Slovenský živnostenský zväz | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 29. | Učená právnická spoločnosť, o. z. | 11 (0o,11z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 30. | Úrad podpredsedu vlády Slovenskej republiky pre investície a informatizáciu | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 31. | Úrad priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 32. | Verejnosť | 21 (21o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 33. | Zväz obchodu SR | 9 (0o,9z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 34. | Úrad jadrového dozoru Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 35. | Úrad pre verejné obstarávanie | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 36. | Ministerstvo životného prostredia Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 37. | Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 38. | Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 39. | Úrad pre normalizáciu, metrológiu a skúšobníctvo Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 40. | Štatistický úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 41. | Národný bezpečnostný úrad | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 42. | Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 43. | Združenie podnikateľov Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 44. | Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 45. | Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 46. | Ministerstvo financií Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 47. | Úrad vlády Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 48. | Úrad geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 49. | Správa štátnych hmotných rezerv Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 50. | Protimonopolný úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 51. | Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 52. | Najvyšší súd Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 53. | Generálna prokuratúra Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 54. | Národná rada Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 55. | Kancelária Ústavného súdu Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 56. | Slovenská poľnohospodárska a potravinárska komora | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 57. | Združenie miest a obcí Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 58. | Splnomocnenec vlády Slovenskej republiky pre rómske komunity | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 59. | Konfederácia odborových zväzov Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 60. | Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 61. | Konferencia biskupov Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
|  | Spolu | 146 (57o,89z) | 0 (0o,0z) |  |  |

Vyhodnotenie vecných pripomienok je uvedené v tabuľkovej časti.

|  |  |
| --- | --- |
| Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke: | |
| O – obyčajná | A – akceptovaná |
| Z – zásadná | N – neakceptovaná |
|  | ČA – čiastočne akceptovaná |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Subjekt** | **Pripomienka** | **Typ** | **Vyh.** | **Spôsob vyhodnotenia** |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 7, § 4a odsek 2, bod k)**  Navrhujeme detailne špecifikovať definíciu „nezameniteľné a neodstrániteľné uloženie“ dátovej správy v on-line registračnej pokladnici pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3 a jej dodatočné zaevidovanie v systéme e-kasa podľa § 3 ods. 1, 3 a 7 alebo jej zaslanie do systému e-kasa podľa § 3a ods. 3, Odôvodnenie: Požadujeme detailne špecifikovať definíciu „nezameniteľnosti a neodstrániteľnosti“ v tomto prípade, aby bolo jednoznačné, aké podmienky musí softvér on-line registračnej pokladne spĺňať. Žiadame tiež o detailnejšiu špecifikáciu, akým spôsobom bude v rámci certifikácie softvéru on-line registračnej pokladnice finančné riaditeľstvo posudzovať splnenie tejto požiadavky. Z návrhu zákona vyplýva, že certifikovaný bude len softvér on-line registračnej pokladne, nie hardvér. Bude táto požiadavka posudzovaná z pohľadu funkcionality dostupnej obsluhe on-line registračnej pokladne? | Z | ČA | Ustanovenie týkajúce sa definície "nezameniteľné a neodstrániteľné uloženie" dátovej správy bolo upravené. Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 1, § 2 písm. t)** Navrhujeme doplniť definíciu hraničnej doby odozvy, definovanej v § 2 písm. t), o presný časový úsek. V § 2 písm. t) navrhujeme definíciu doplniť slovami „časový úsek v trvaní 1 až 2 sekundy, od prvého pokusu ...“ Odôvodnenie: V nadväznosti na navrhovanú novelizáciu sa domnievame, že priame definovanie časového úseku ujasní podnikateľom požiadavky na proces softvérového nastavenia. Definovanie časového úseku v horizonte 1 až 2 sekúnd, by malo zabezpečiť dostatočný čas na spracovanie zadaných údajov a zároveň plynulú prevádzku ERP systémov. | Z | A | Hraničná doba odozvy bola ustanovená v návrhu zákona na 2 sekundy. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 58, § 18ce Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2019** Navrhujeme zmenu účinnosti navrhovanej novelizácie ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice (“Zákon o ERP“)pre existujúce podnikateľské subjekty na obdobie 12 mesiacov po zverejnení v Zbierke listín. V ods. 3 navrhujeme za slovami „Podnikateľ, ktorý“ vypustiť slová „predáva pohonné látky podľa osobitného predpisu26aa) alebo“ Odôvodnenie: V samotnom návrhu novelizácie Zákona o ERP nie je jasne preddefinované technické nastavenie nových ERP systémov, t.j. softvérové a hardvérové požiadavky v nadväznosti na novelizáciu zákona. Vzhľadom k tomu navrhujeme predĺženie termínu, odkedy už budú registrované podnikateľské subjekty povinné začať používať e-kasa klient, a to na termín najneskôr do 12 mesiacov od zverejnenia v Zbierke listín. Vzhľadom na komplexnosť a náročnosť technického riešenia podnikatelia nevedia odhadnúť administratívnu záťaž ani finančnú nákladovosť, ktorú si bude vyžadovať aplikácia zmien v oblasti ERP systémov. V tejto súvislosti by sme chceli poukázať aj na zdĺhavejší proces nastavovania a schvaľovania softvérových zmien v nadnárodných spoločnostiach, ktorých sa táto novelizácia taktiež týka, najmä z dôvodu kompatibility s ostatnými systémami na medzinárodnej úrovni. Taktiež existujú pochybnosti, či spoločnosti dodávajúce ERP systémy budú schopné zabezpečiť v tak krátkom časovom horizonte dodanie potrebných hardvérových a softvérových riešení pre nové podnikateľské subjekty, ako aj pre existujúcich podnikateľov. V odseku 3 sa navyše zavádza skorší termín používania e-kasa pre hotely, reštaurácie a jedálne, teda subjekty, u ktorých FRSR identifikovalo masívne výpadky v evidovaní tržieb ERP. Do tejto skupiny pre skoršie zavedenie sú však zaradené aj podnikateľské subjekty predávajúce pohonné látky, u ktorých takáto situácia nebola zistená. Nevidíme preto dôvod práve predajcov pohonných hmôt zahrnúť do skupiny pre skoršie zavedenie systému e-kasa a navrhujeme upraviť odsek 3. | Z | N | Ministerstvo financií s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 25 § 10 ods. 7** Navrhujeme zmenu znenia § 10 ods. 7 nasledovne: „Ak dôjde k poruche on-line registračnej pokladnice alebo koncového zariadenia je podnikateľ povinný obnoviť prevádzku tejto pokladnice alebo tohto zariadenia do 7 kalendárnych dní od vzniku poruchy alebo začať používať inú on-line registračnú pokladnicu alebo iné koncové zariadenie.“. Odôvodnenie: V § 2 písm. c) je on-line registračná pokladňa zadefinovaná ako súbor softvérových a hardvérových prostriedkov zabezpečujúcich komunikáciu so systémom e-kasa pomocou integračného rozhrania. V nadväznosti na navrhované znenie § 10 ods. 7 preto rozumieme, že 48-hodinová lehota na obnovenie prevádzky sa týka porúch, ktoré môžu nastať tak na strane softvérových ako aj hardvérových prostriedkov. V nadväznosti na to očakávame, že nie všetky typy porúch, ktoré pri používaní on-line registračnej pokladnice môžu vzniknúť, sa budú dať odstrániť v stanovenej lehote 48 hodín. Napríklad odstránenie niektorých porúch v oblasti softvérového vybavenia elektronických pokladníc si môže vyžadovať na určitú dobu uzatvorenie všetkých prevádzok. Z tohto dôvodu navrhujeme predĺženie/zreálnenie lehoty, do ktorej sa budú musieť opravy on-line registračnej pokladne vykonať, na 7 kalendárnych dní. | Z | N | Neakceptované z dôvodu, že pri predĺžení lehoty hrozí väčšie riziko straty údajov z neodoslanej dátovej správy.Cieľom je, aby boli údaje z dátovej správy čo najskôr zaslané na server finančnej správy. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 2, § 3 ods. 1**  Navrhujeme zmenu znenia § 3 ods. 1 nasledovne: „Podnikateľ je povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 7 kalendárnych dní od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná do 7 kalendárnych dní od zverejnenia oznámenia o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva na jeho webovom sídle.“ Odôvodnenie: V nadväznosti na navrhované znenie § 3 ods. 1 sme toho názoru, že podnikatelia, najmä obchodné reťazce s vysokým počtom ERP, a teda aj s veľkým počtom predajov-dokladov budú mať v prípade dlhšieho výpadku systému, resp. v návalových obdobiach (napr. pred sviatkami) kapacitný problém s dodržaním zákonom stanovenej lehoty 48 hodín. Z tohto dôvodu navrhujeme predĺženie/zreálnenie lehoty na 7 kalendárnych dní, do ktorej sa budú musieť dáta poskytnúť finančnému riaditeľstvu v prípade výpadku. | Z | N | Pri predĺžení lehoty hrozí väčšie riziko straty údajov z neodoslanej dátovej správy. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 15, 18, 20 a 25 § 8 ods. 2 § 8 ods. 7 § 8a ods. 1 až 2 a 5, § 10 ods. 6** V § 8 ods. 2; § 8 ods. 7; § 8a ods. 1 až 2 a 5, ako aj § 10 ods. 6 navrhujeme zmeniť zákonnú formuláciu „unikátny identifikátor kupujúceho, ak je predložený kupujúcim pred zaevidovaním prijatej tržby“ nasledovne: „unikátny identifikátor kupujúceho, v prípade ak je predložený kupujúcim v elektronickej forme minimálne 7 kalendárnych dní pred zaevidovaním prijatej tržby. Ak zo strany predávajúceho nebude technicky možné tento údaj vykázať na pokladničnom doklade, predávajúci má možnosť vydať riadnu DPH faktúru namiesto pokladničného dokladu.“ Odôvodnenie: Vo viacerých ustanoveniach samotného návrhu novelizácie Zákona o ERP sa uvádza vykazovanie unikátneho identifikátoru kupujúceho ako povinný údaj. Sme toho názoru, že nie je technicky možné tento údaj uviesť na pokladničnom doklade, ak je predložený kupujúcim bezprostredne pred zaevidovaním prijatej tržby. Preto navrhujeme, aby kupujúci predložil unikátny identifikátor kupujúceho v elektronickej forme, napr. cez zákaznícke centrum alebo iné virtuálne databázové riešenie predávajúceho, v dostatočnom predstihu, napr. 7 kalendárnych dní pred nákupom, u ktorého sa bude evidovať prijatá tržba s vystavením pokladničného dokladu obsahujúcim aj identifikátor kupujúceho. Zároveň, ak zo strany predávajúceho nebude technicky možné tento údaj vykázať na pokladničnom doklade, navrhujeme pre predávajúceho možnosť vydania riadnej DPH faktúry namiesto pokladničného dokladu. | Z | A | Bolo ustanovené, že unikátny identifikátor kupujúceho je nepovinný údaj, ktorý môže byť uvedený na pokladničnom doklade po dohode kupujúceho a podnikateľa. V dôvodovej správe je uvedené, že za tento nepovinný údaj nebude podnikateľ sankcionovaný. |
| **AmCham Slovakia** | **K bodu 11, § 8 ods. 1** V § 8 ods. 1 navrhujeme zmenu znenia vety: „Na účely zaslania pokladničného dokladu vyhotoveného pokladnicou e-kasa klient v elektronickej podobe, je podnikateľ oprávnený spracúvať osobné údaje kupujúceho, potrebné na zaslanie pokladničného dokladu elektronickou formou.“ Navrhujeme doplniť v rámci novelizácie zákona alebo Metodického pokynu vydaného Finančnou správou definíciu zaslania pokladničného dokladu vyhotoveného pokladnicou e-kasa klient v elektronickej podobe, ktorou nebude definovaná iba adresa elektronickej pošty kupujúceho. Odôvodnenie: V nadväznosti na inovácie a aplikované technologické riešenia v nadnárodných spoločnostiach, ako aj zavedenie zákazníckych centier, resp. virtuálnych databázových riešení sme toho názoru, že zaslanie pokladničného dokladu vyhotoveného pokladnicou e-kasa klient v elektronickej podobe, iba prostredníctvom emailu jednak neprimerane limituje možnosti elektronickej komunikácie s kupujúcim a taktiež bude mať za príčinu zasielanie obrovského množstva e-mailov/spamov. Z tohto dôvodu odporúčame širšie definovanie možnosti elektronického doručovania t.j. doručovania viacerými formami, a nie len prostredníctvom elektronickej pošty. | Z | A | Ustanovenie bolo prepracované. |
| **APZ** | **Čl. I bod 9** Bez zabepečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je riešenie úplne bezbranné. Bez definovania zabezpečenia údajov najmä v týchto prípadoch, je navrhovaný systém takmer úplne bezbranný. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Autor zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Do nezabezpečenej pokladnice môže bez stopy zasiahnuť ktokoľvek. Môže v nej prevádzkovať podvodný softvér, ktorý sa tvári ako certifikovaný. Úplne efektívnym spôsobom, ako bezpečne manipulovať údaje v pamäti zariadenia sú zappery (viď odborná príloha ), ktoré bežia v muli-úlohovom prostredí skryté ako iné aplikácie, prípade v jadre systému ako služby samotného systému. Tieto systémy prakticky neodhaliteľne dokážu manipulovať údajmi pri vytváraní účtenky, alebo v off-line móde (uvedené vyššie) automaticky, alebo v off-line móde. V krajinách s podobnou konštrukciou zákona (Chorvátsko, Slovinsko – viď priložený dokument, Česko) prebieha súťaž o najlepší zapper, či fantomvér. Konštrukcia navrhovaná touto novelou zákona je prakticky bezbranná pred činnosťou zapperov. Zapper je možné do zariadenia kedykoľvek nainštalovať bez stopy, dokonca ho kedykoľvek upgradovať za účelom lepšej funkcionality. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Plurarita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Jednoduchým a účinným riešením je zabezpečený neprepisovateľný elektronický žurnál v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby zamedzil vykonávať nepovolené operácie nad zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. | Z | A | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené, nadväzne na tieto zmeny bol upravený aj proces certifikácie. Zákon nevylučuje používanie zobrazovacieho zariadenia. |
| **APZ** | **k materiálu všeobecne** Navrhovaný systém pokladnice E-kasa klient obsahuje, podľa predkladateľa tejto hromadnej pripomienky, závažné nedostatky a predstavuje finančne značne nákladný systém s potrebou finančne náročných novelizácií pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiškálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením by sa zabezpečili on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia by boli oprávnení ďalej používať existujúce zariadenia s využitím ich on-line vylepšenia. Predpokladaný výsledok predstavuje možnosť úspešného vylepšenia cca 90% zariadení, ktoré sú v súčasnosti v praxi využívané. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Predstavený koncept systému v návrhu novely zákona E-kasa nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchodnom predaji a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Je potrebné vziať do úvahy, že plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku zhoršia náklady na výber daní. Návratnosť investícií do systému E-kasa, tak ako bol navrhnutý, a náklady na jeho prevádzku v tejto podobe je sporná. Navrhovaný systém je značne náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal byť implementáciou systému sledovaný, ktorým je zníženie nákladov na verejnú správu a počet úradníkov. Naopak, nedokonalosť systému vytvára priestor pre protiprávnu činnosť bez možnosti preukázania tejto činnosti a ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dávala subjektom konajúcim protiprávne výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Navrhovaný systém E-kasa nespĺňa základné požiadavky bezpečnosti upravené právnymi predpismi. Zabezpečenie jednotlivých prevádzok pred zneužívaním systému, je možné len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čím by dochádzalo ku kompenzácii nedostatkov tohto systému, a čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. V tomto prípade vzniká existencia možnej korupcie kontrolóra v prípade udelenia pokuty podnikateľovi. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa sa týmto stáva značne finančne náročným riešením, ktoré bude dlhodobo neúmerne zaťažovať štátny rozpočet, aj v prípade nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jednorazovým a finančne dostupným overeným moderným riešením, ktorý by nezaťažoval podnikateľov a zabezpečili odstránenie nedostatkov právnych predpisov v daňovej oblasti a v tomto segmente. Neefektívne, resp. málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o protiprávne konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, a využívaním iných represií, akými sú napríklad zrušenie živnosti, v dôsledku čoho dochádza k opätovnému zvyšovaniu nákladov na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa označuje ako represívny. Cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení malo byť zavedenie preventívneho systému riadenia štátu v danej oblasti. Možnosť jeho dosiahnutia však spočíva v úpravách pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia tak, aby popri vyššie uvedených benefitoch technicky znížila priestor na protiprávne konanie a znížila potrebu výkonu intenzívnych daňových kontrol. Preventívny systém znižuje značne priestor pre protiprávne konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie sa kontrolórov, zabezpečuje omnoho vyšší príjem financií do štátneho rozpočtu prostredníctvom efektívnejšieho výberu daní a zníženia nákladov štátu na kontrolu dodržiavania právnych predpisov, preukazovania protiprávneho konania a následného sankčného mechanizmu, vrátane vymáhania udelených pokút. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov verejnej správy, tvorba efektívneho podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a bez zásahov a úprav nie je schopný ho naplniť. Správne navrhnuté online riešenie by mohlo významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť odstránenie nedostatkov daňových právnych predpisov, tzv. daňovej medzery, za predpokladu, že implementovaný systém bude bezpečný aj v off-line režime, teda keď fiškálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line režim, ktorým sú vybavené súčasné pokladničné systémy, zamedzí možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočným jednorazovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Pripomienky k čiastkovým otázkam návrhu zákona (i) Navrhovaný systém nedokáže efektívne zabrániť protiprávnemu konaniu, najmä v problémových oblastiach. Navrhovaný systém nedisponuje všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Navrhujeme doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít, ktoré významne vylepší umožnenie finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly, ako aj efektívnosť celého systému. (ii) Navrhovaný systém E-kasa neumožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebudú evidované ani vo fiškálnom zariadení. Protiprávne konanie nebude možné subjektu preukázať, tak ako je to v súčasnosti v prípade používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiškálnych“ zariadení. Navrhujeme off-line bezpečné fiškálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, ako aj jednoznačnú identifikáciu fiškálneho zariadenia. (iii) On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Navrhujeme však doplniť minimálne požiadavky na informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. (iv) V návrhu zákona absentuje termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia zariadení deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér); zabezpečiť testovanie, certifikáciu (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku); zaobstarať súčiastky; pripraviť výrobu; uskutočniť distribúciu a implementáciu u podnikateľa/daňovníka. Zavedením kratšieho termínu transformácie by bola spôsobená nemožnosť uskutočnenia vylepšenia väčšiny zariadení, čo bude mať za následok značne zvýšené náklady na kúpu nového zariadenia a likvidáciu starého. Zároveň nie je stanovený hraničný termín, kedy je správca dane povinný zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line pre podnikateľa predkladateľ návrhu zákona stanovil. V prípade nerušeného priebehu legislatívneho procesu existuje predpoklad schválenia zákona ku koncu kalendárneho roka 2018. Výrobcovia, či dovozcovia nebudú schopní takto náročný proces zabezpečiť v krátkom časovom horizonte. Schopnosť postupovať v súlade so zákonom v lehotách ním určených by takýto subjekt mal, iba ak by disponoval úplnými údajmi a technickými požiadavkami na on-line zariadenia v predstihu, napríklad súčasne s autorom riešenia, čím došlo k zvýhodneniu určitého subjektu. V nadväznosti na uvedené sa stávajú aj následné termíny zo strany podnikateľov nerealizovateľné. Ostatná novela zákona, ktorej obsahom bola implementácia fiškálnej pamäte do fiškálnych zariadení, predpokladala obdobie 2 rokov na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť termín zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. Následne navrhujeme upraviť termíny povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti kladené týmto zákonom, pričom by plynutie týchto lehôt nemalo začínať pred schválením tohto zákona. (v) Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému E-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená E-kasa zóna podnikateľa. Pre počítačovo menej zdatných používateľov bude výslovne náročné zabezpečiť si stiahnutie a inštaláciu jednoznačného identifikátora (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy do svojho zariadenia. Zároveň tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre zabezpečenie ochrany tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia navrhujeme použiť krypto-čip (hodnota cca 2-3 €), ktorý efektívne zabezpečuje všetky úlohy s vysokou úrovňou zabezpečenia. (vi) Novelou zákona má byť ustanovený unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor tak bude čitateľný vo všetkých prevádzkach podnikateľa. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vznikne nadmerné finančné zaťaženie na zlepšenie programového, prípadne technického vybavenia fiskálneho zariadenia, ktorým sa správca dane pri tvorbe tohto zákona a v rámci svojej argumentácie v dôvodovej správe k zákonu chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, fiskálne zariadenia nebude schopné túto službu poskytnúť. (vii) Obdobne aj v prípade zavedenia identifikátora dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný, má byť tento identifikátor jednoznačne definovaný prostredníctvom jeho jednotnej a jednoznačnej štruktúry a formátu. Riešenie v navrhovanej podobe neumožňuje nápady/zámery zamýšľané predkladateľom návrhu zákona realizovať. Návrh zákona je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúra dátovej správy musí byť stanová zákonom. Zároveň nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. (viii) Zavedenie podpisového kódu podnikateľa, ktorý je elektronickým podpisom nezabezpečuje potrebnú mieru ochrany konečného spotrebiteľa. Podpisový kód podnikateľa je možné skopírovať z účtenky a vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti preukázania pôvodcu účtenky. Toto kopírovanie môže byť zneužité na uvedenie konečného spotrebiteľa do omylu, napríklad vydávaním rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera, či pre znevýhodnenie iného podnikateľa. Pri nezabezpečení evidencie vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné preukázať, že túto účtenku vyhotovilo toto zariadenie. V prípade vyhotovenia rozpornej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa druhov protiprávnych konaní, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je vzhľadom na uvedené, neúčinný pri zamedzovaní týchto protiprávnych konaní. Navrhovaný systém umožňuje úspešne krátiť časť tržieb podnikateľom, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe otvára priestor pre off-line protiprávne konania. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje protiprávnu činnosť a krátenie daní automatizovať, a to prostredníctvom fantómvéru a zapperov. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje možnosť preukázania tejto protiprávnej činnosti, aj v porovnaní so súčasne zavedeným a využívaným systémom s fiškálnymi pamäťami. Navrhujeme do systému začleniť zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu protiprávneho konania a efektívny výber daní. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, bez evidencie ich existencie, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém predíde takému konaniu len v prípade jeho neustálych a finančne náročných kontrol na mieste, sankcionovaním, resp. využívaním iných represií, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri protiprávnych konaniach, ktorými sú vydávaním identických kópií účteniek. (ix) Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým konečným spotrebiteľom, pričom je zaregistrovaná len jedna. Navrhujeme zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. (x) Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom E-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému E-kasa. Túto dobu je potrebné špecifikovať, nakoľko má byť sankcionovaná zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. Tieto spôsoby na krátenie tržieb sú najviac využívané v segmente HoReCa, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne návrh zákona otvára priestor pre krátenie dane pre tento typ protiprávneho konania a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní s už existujúcimi riešeniami na trhu. Pre off-line protiprávne konania so správnym zapperom, či fantómvérom postačujú sekundy v off-line móde. Štyridsaťosem hodín navrhovaných predkladateľom návrhu zákona vytvára značný priestor na protiprávne konanie. Navrhujeme ukladanie všetkých účteniek v chránenom elektronickom žurnále. Po uskutočnení spojenia, fiskálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy zabraňujú protiprávnemu konaniu. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon. (xi) Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol však nie je známy, predkladaný zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie v stanovenom termíne. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Predkladateľ návrhu zákona neuvádza ako majú byť dátové správy zasielané do systému E-kasa, ani neuvádza v akom formáte, neuvádza postup v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní, ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov, ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam, ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne. Zároveň nie je predkladateľom návrhu zákona uvedené kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia, ako je možné dokázať simulovanú poruchu, kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala, keďže návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika, neurčuje počet porúch, ktoré budú správcom tolerované a podobne. (xii) Podnikateľovi sa ukladá nová povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v zákone. Podnikateľ však nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Návrhom zákona sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Bez zabezpečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je navrhovaný systém nepostačujúci a bez možnosti ochrany. Navrhujeme zavedenie povinnosti certifikácie. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Predkladateľ návrhu zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Navrhujeme, aby certifikát vydávalo finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. (xiii) Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže zasiahnuť ktokoľvek. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Pluralita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Navrhujeme jednoduché a účinné riešenie, prostredníctvom zabezpečenia neprepisovateľného elektronický žurnálu v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby sa tak zamedzil výkon neoprávnených operácií so zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. Na záver poukazujeme na skutočnosť, že obdobný systém, ktorý bol zavedený napríklad v Chorvátskej republike a Českej republike, neprináša predpokladané výsledky, a to aj napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, ako aj na skutočnosť, že neúspešnú implementáciu obdobného systému bola v Slovinsku zastavená. Tento koncept neúspešne zaviedli iba krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy implementované fiškálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. V súčasnosti na Slovenskom trhu je podľa informácií z finančnej správy implementovaných cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v podobe navrhnutej na implementáciu neprihliada na tieto skutočnosti a teda nie je v tejto podobe pre prostredie vhodným riešením. Všetky skúsené ekonomiky, ktoré používajú pokladničné systémy v rámci dlhodobého riešenia online prepojenia využívajú rovnaké systémy riešenia, aké boli navrhnuté slovenskou odbornou verejnosťou, asociáciami výrobcov a predajcov fiskálnych zariadení. Ponúkame odbornú a intenzívnu pomoc pri spracovaní konceptu, podporu pri tvorbe legislatívy, aj rýchlej a veľmi dostupnej implementácii systému na trhu v súlade s programovým vyhlásením vlády SR. | Z | ČA | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet). Čo sa týka bezpečnosti a kontroly na predajnom mieste, navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. Predbežné účtenky – ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici, ako aj pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže zákazníkovi odovzdať. Ani v súčasnosti nie je riešený formát pokladničného dokladu. Zákonom sú upravené len povinné údaje, ktoré musí pokladničný doklad obsahovať. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a je na podnikateľovi ako si túto povinnosť zabezpečí.Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Navrhovaný systém naopak umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Návrhom zákona nedošlo k zmene označenia tovaru alebo služby. Označenie ako Menu 1 nie je prípustné. Finančná správa zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori včas informovaní. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ tak, ako to bolo v zákone o elektronickej registračnej pokladnici v § 9 aj doteraz. Ustanovenie § 4c bolo prepracované. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **APZ** | **ČI. I body 2, 3, 4, 6** Navrhovateľ neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Správca dane týmto ďalej neuvážene otvára obrovský priestor pre daňové podvody a nekalé podnikanie, alebo konkurenciu. Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Všetky súčasne používané zariadenia na Slovensku spĺňajú požiadavky zákona na spôsob zabezpečenia dokladov v prípade poruchy, zariadenia sú počas certifikácie hardvéru zariadenia povinne skúšané na odolnosť voči odolnosti voči výpadku napájania, rušeniu, odolnosti voči škodlivému pôsobeniu periférnych zariadení (skenery, váhy, zásuvky, ...). Existujúce zariadenia dokážu zabezpečiť a zrekonštruovať, aj rozúčtovanú účtenku. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Tieto po novom vytvorené možnosti krátenia tržieb, ktoré vytvára autor zákona jeho nevhodnou konštrukciou, úplne zbytočne výrazne zaťažujú podnikateľa, správcu dane, štátny rozpočet a hodnotu za vynaložené peniaze. Dobrou správou je, že modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. | Z | ČA | Systém e-kasa predstavuje bezpečný, vysokopriepustný systém evidencie tržieb a pokladničných dokladov v reálnom čase, ktorý umožní integráciu on-line pokladníc, ako aj virtuálnych registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy, zasielanie údajov v reálnom čase, ako aj v offline režime. Systém e-kasa bude pre podnikateľov znamenať zníženie administratívnej záťaže pri obstarávaní hardveru, zníženie nákladov pri prevádzke, kontinuálny prechod medzi účtovnými dňami, export dát na zjednodušenie podávania kontrolného výkazu na účely DPH, dostupnosť dát počas archivácie. Zákazníkom systém umožní overenie pravosti pokladničných dokladov v reálnom čase. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie za účelom kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu prijatých tržieb je možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. tablet, smartfón). |
| **APZ** | **Čl. I bod 1** Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť dátum zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. O tohto termínu upraviť dátumy povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti ukladané týmto zákonom a vyrovnanú hospodársku súťaž dodávateľov. Tieto lehoty by mali byť ustanovené až od dátumu schválenia zákona. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor bude čitateľný vo všetkých prevádzkach. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vzniknú zbytočné náklady na upgrade programového, prípadne technického vybavenia fiškálneho zariadenia, ktorým sa správca dane vo svojej argumentácii chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, nebude fiškálne zariadenia túto službu poskytnúť. | Z | N | Tech. špecifikácia je zverejnená na webovom sídle FR SR, jej nemennosť nie je možné garantovať (práve naopak zmeny sú očakávané a je potrebné len detailizovať spôsob, ako budú úpravy zavádzané do praxe).Nedá sa presne stanoviť doba potrebná na implementáciu zmeny, ktorá závisí od jej rozsahu. |
| **APZ** | **Čl. I bod 59** Nie je uvedený povinný termín zverejnenia požiadaviek. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Popri predchádzajúcich odstavcoch, nereálnych termínoch a množstve paragrafov v návrhu zákona, kde majú byť výrobcovia a dodávatelia informovaní „včas“, navrhované znenie novely pokladáme ako úplne nepripravené. | Z | N | FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori on-line registračnej pokladnice včas informovaní. |
| **APZ** | **Čl. I bod 22** Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Nevieme si predstaviť vykonateľnosť tejto požiadavky v prípade napríklad malých podnikateľov na tržniciach bez IT vedomostí. Pôvodný deklarovaný zámer správcu dane bola on-line kontrola a zjednodušenie práce podnikateľa. Súčasné vyspelé systémy majú neodoslané účtenky uskladnené v zabezpečenom elektronickom žurnáli, z ktorého je možné neodoslané účtenky nahrať na pamäťové médium v predpísanom tvare, alebo vytlačiť na tlačiarni pokladnice. | Z | N | FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori on-line registračnej pokladnice včas informovaní. |
| **APZ** | **Čl. I bod 55** Nie je uvedený povinný termín, ktorý zaväzuje správcu dane zverejnenia požiadaviek a správny poriadok. Požiadavky správneho poriadku nedokážeme komentovať. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení, či postupov pri príprave fiškálnych zariadení. | Z | N | Pripomienka nie je jednoznačne definovaná.Ustanovenie o certifikácii bolo prepracované. Odkaz na správny poriadok je bežnou legislatívnou technikou. |
| **APZ** | **Čl. I body 7, 8** Podnikateľ nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Je v rozpore s deklarovaným cieľom finančnej správy zbytočne administratívne, alebo finančne zaťažovať podnikateľa. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Tieto riešenia sú dostupné a známe. Formulácii „by sa malo eliminovať riziko“ v modernom svete a takto citlivej oblasti nerozumieme! | Z | ČA | Ustanovenie § 4c bolo prepracované. O certifikácii bude vydané rozhodnutie až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. |
| **APZ** | **Čl. I bod 1** Predstavený koncept systému E-kasa žiaľ nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchode a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku dokonca zhoršia náklady na výber 1 Eur na daniach. Návratnosť investícií do systému E-kasa, ako bol navrhnutý, a jeho hodnota za peniaze v tejto podobe je veľmi sporná. Systém bude paradoxne v rozpore s vyhláseniami autorov zbytočne náročný na prevádzku a implementáciu. V súčasnosti na našom trhu pracuje podľa informácie z Finančnej správy cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v navrhovanej neberie tento fakt veľmi do úvahy a teda nie je v tejto podobe pre naše prostredie vhodným riešením. Odbornej verejnosti sú známe pomerne jednoduché, moderné prepracované overené riešenia vhodné pre naše podmienky, ktoré s využitím existujúcich fiškálnych zariadení dokážu systém E-kasa významne zlacniť a vylepšiť aj pre štát, aj pre podnikateľa. Existujúce a perspektívne riešenia sú bezpečné, overené praxou, v súlade so súčasným stavom techniky, dovoľujú využiť už používané zariadenia, ktoré podnikatelia vedia používať a pre ktoré majú zakúpené periférie ako sú elektronické váhy, platobné terminály, skenery, peňažné zásuvky sieťové prepojenia a podobne. Podrobné riešenie bolo predložené FS-ve písomne. Navrhovaný systém E-kasa žiaľ nespĺňa ani základné známe požiadavky na bezpečnosť. Systém E-kasa je schopný zabezpečiť jeho používanie, kompenzovať svoje nedostatky a poskytovať zabezpečenie prevádzok pred zneužívaním len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. Ďalším konkrétnym problémom daňových kontrol na mieste je možná korupcia kontrolóra v prípade pokuty. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. | Z | N | Systém e-kasa predstavuje bezpečný, vysokopriepustný systém evidencie tržieb a pokladničných dokladov v reálnom čase, ktorý umožní integráciu on-line pokladníc, ako aj virtuálnych registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy, zasielanie údajov v reálnom čase, ako aj v offline režime. Systém e-kasa bude pre podnikateľov znamenať zníženie administratívnej záťaže pri obstarávaní hardveru, zníženie nákladov pri prevádzke, kontinuálny prechod medzi účtovnými dňami, export dát na zjednodušenie podávania kontrolného výkazu na účely DPH, dostupnosť dát počas archivácie. Zákazníkom systém umožní overenie pravosti pokladničných dokladov v reálnom čase. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie za účelom kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. |
| **APZ** | **Čl. I body 26 a 27** Správca dane touto novelou vytvoril neuvážene možnosť používať nezabezpečené fiškálne zariadenia. Tie otvárajú po novom možnosť prevádzkovať veľmi starý a známy spôsob zvaný ARNOLD (Schwarz, Schwarzeneger), kde prevádzkovateľ zariadenia používa „podvojné účtovníctvo“. Teda upravené uzávierky pre štát a úplné uzávierky pre seba. Úpravu „účtovníctva“ pre štát zabepečuje zapper. Podklady pre systém E-kasa sú teda neúplné. V o Francúzsku boli fiškálne zariadenia bez systému ARNOLD nepredajné. Výrobcovia, ak chceli prežiť sa museli pridať na stranu podvodníkov, alebo skončiť svoju činnosť. Systém ARNOLD museli nakoniec používať všetci, alebo poctiví výrobcovia museli ukončiť svoju činnosť. | Z | N | Návrh zákona a jednotlivé riešenia prinášajú nové spôsoby a metódy kontroly, prostredníctvom ktorých sa prípadné porušenia evidencie tržieb budú ľahšie odhalovať a funkcia overenia pokladničného dokladu umožní aj kontrolu zo strany občanov. |
| **APZ** | **Čl. I bod 25** Toto ustanovenie je veľmi problematické v prípade 48 hodinovej lehoty pre zasielanie off-line účteniek, alebo dokonca 30-dňovej lehoty pre off-line účtenky. V prípade poruchy zariadenia so stratou údajov, by neexistoval žiadny zoznam, ani informácia, ani dôkazový materiál o tržbách za posledných 30 dní. | Z | N | Pri predĺžení lehoty hrozí väčšie riziko straty údajov z neodoslanej dátovej správy. |
| **APZ** | **Čl. I bod 58** Zákon hovorí o povinnosti subjektov, ktorí začnú používať nové fiškálne zariadenia, o povinnosti od 1.1.2019, pre sektor HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne) od 1.4.2019 a pre ostatných subjektoch od 1.7.2019. Odôvodnenie: Podľa odhadov na základe povinných lehôt v legislatívnom procese, konečné znenie a schválenie zákona možno predpokladať s veľkou dávkou optimizmu v decembri 2019. Výrobcovia potrebujú na vývoj a výrobu (prípadnú certifikáciu) a dodanie zariadení 12 mesiacov, čo predpokladá reálny termín účinnosti zákona koncom roka 2019. Úzka spolupráca s asociáciami a odbornou verejnosťou by dokázala tento proces urýchliť. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **ASERP** | **čl. I bod 6., 7., 8., 9., 11., 54. a 58. návrhu zákona** Túto pripomienku považujeme za zásadnú! 1. Doplnenie ustanovenia § 3a ods. 1 V ustanovení § 3a ods. 1 navrhujeme doplniť za poslednú vetu, vetu ktorá bude znieť nasledovne: „Na žiadosť sa neprihliada, ak podnikateľ pri podaní žiadosti nepreukáže nedostatok pokrytia internetovým signálom na území, v ktorom sa nachádza predajné miesto“. Odôvodnenie: Doplnenie navrhujeme z dôvodu spresnenia navrhovaného právneho režimu nakoľko vzhľadom na praktické skúsenosti zo zahraničia je dôvodná obava, že k nezákonnému a podvodnému konaniu bude dochádzať predovšetkým v rámci postupu pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3) (tzn. v prípadoch keď bude pokladnica e-kasa klient používaná v tzv. režime „off-line“). Navrhujeme preto, aby zákon jasne stanovoval, že bez potvrdenia od mobilného operátora alebo iného dátového providera poskytujúceho internetové pripojenie na území, v ktorom sa nachádza predmetné predajné miesto, nie je možné žiadať o výnimku podľa § 3a. 2. Zmena a doplnenie ustanovenia §4a Ustanovenie § 4a odsek 1 navrhujeme zmeniť, tak že bude znieť nasledovne: „Na účely plnenia povinnosti podľa § 3 ods. 1, 3 a 7 a podľa § 3a ods. 3 možno používať len virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorej daňový úrad pridelil kód podľa § 7a a ktorá spĺňa požiadavky podľa odseku 2 a 3 a ktorá je používaná prostredníctvom certifikovaného koncového zariadenia alebo on-line registračnú pokladnicu, ktorej daňový úrad pridelil kód podľa § 7a a ktorá spĺňa požiadavky podľa odseku 2 a 3 a na ktorú boli vydané certifikáty k softvérovým aj hardvérovým prostriedkom slúžiacich na prevádzku on-line registračnej pokladnice v súlade s týmto zákonom“. Za odsek 2 navrhujeme doplniť nový odsek 3, ktorý bude znieť nasledovne: „Okrem požiadaviek podľa odseku 2 musí byť pokladnica e-kasa klient vybavená fiskálnou pamäťou, ktorá spĺňa požiadavky ustanovené v § 4 ods. 3 a do ktorej sa automaticky, nezameniteľne a neodstrániteľne ukladajú dátové správy pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3. Hardvérové prostriedky slúžiace na prevádzku on-line registračnej pokladnice alebo koncové zariadenie slúžiace na prístup do prostredia virtuálnej registračnej pokladnice musia byť certifikované Colným úradom Bratislava. Na certifikáciu hardvérových prostriedkov slúžiacich na prevádzku on-line registračnej pokladnice a koncového zariadenia sa primerane použijú ustanovenia tohto zákona o certifikácii elektronickej registračnej pokladnice“. Odseky 3 a 4 navrhujeme prečíslovať na odseky 4 a 5. Odôvodnenie: Máme za to, že požiadavku „nezameniteľného a neodstrániteľného“ uloženia dátovej správy v pokladnici e-kasa klient vyjadrenú v ustanovení § 4a ods. 2 písm. k) nie je možné splniť výlučne softvérovým riešením bez toho, aby pokladnica e-kasa klient nebola vybavená aj príslušným špecializovaným hardvérovým vybavením (t.j. fiskálnou pamäťou), s ktorým podnikateľ nemôže neoprávnene manipulovať bez toho, aby bola takáto (neoprávnená) manipulácia zistiteľná príslušnými kontrolnými orgánmi. Pamäť (t.j. časť hardvéru slúžiaca na ukladanie a čítanie uložených záznamov), a to či už vstavaná (napr. hard disk) alebo externá (napr. USB kľúč, SD karta, externý hard disk), používaná v osobných počítačoch, smartfónoch, tabletoch a pod. je charakteristická „prepisovateľnosťou“ zaznamenaných údajov. Preto sme toho názoru, že bez toho, aby boli tieto zariadenia (resp. akékoľvek iné zariadenie, ktoré ma slúžiť na prevádzku pokladnice e-kasa klient) vybavené potrebným špecializovaným „neprepisovateľným“ hardvérovým vybavením, ktoré zaručí trvalosť uložených záznamov, fakticky nie je možné zaručiť zákonnú požiadavku „nezameniteľnosti a neodstrániteľnosti“ uloženého záznamu. Navrhujeme preto, aby zákon ukladal podnikateľom povinnosť používať iba koncové zariadenia vybavené fiskálnou pamäťou príp. iba on-line registračné pokladnice, ktorých hardvérová zložka je vybavená fiskálnou pamäťou. Zároveň za účelom osvedčenia splnenia zákonných požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient navrhujeme, aby bola predmetom konania o certifikácii nie len softvérová zložka on-line registračnej pokladnice ale aj jej hardvérová zložka a aj koncové zariadenie slúžiace na prístup do virtuálnej registračnej pokladnice. Cieľom certifikácie hardvérovej zložky on-line registračnej pokladnice a koncového zariadenia má byť osvedčenie, že pokladnica e-kasa klient disponuje potrebným hardvérovým vybavením na trvalé a nezameniteľné uloženie dátových správ v prípade prekročenia hraničnej doby odozvy pri zasielaní dátovej správy do systému e-kasa alebo v prípade postupu podľa § 3a ods. 3. Navyše sme toho názoru, že jedine údaje získané z fiskálnej pamäte (t.j. z certifikovaného neprepisovateľného média) môžu v prípadnom trestnom alebo priestupkovom konaní slúžiť ako relevantný dôkaz získaný v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Bez toho, aby bola hardvérová zložka/koncové zariadenie pokladnice e-kasa klient vybavená špecializovaným hardvérom (t.j. fiskálnou pamäťou), zákonodarcom predkladané riešenie fakticky znemožní orgánom činným v trestnom konaní zabezpečiť relevantné dôkazy, v prípadoch kedy sa podnikateľ sústavne alebo dlhší čas dopúšťa trestnej činnosti tým, že neoprávnene upravuje dátové správy ukladané (podľa návrhu zákona) na prepisovateľnom médiu v pokladnici e-kasa klient pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3. Spoločenská nebezpečnosť takto páchanej trestnej činnosti pritom vysoko prevyšuje prípady, kedy je trestná činnosť páchaná iba na báze individuálnych prípadov. Logickým dôsledkom zhoršenia dôkaznej situácie orgánov činných v trestnom konaní pri trestnej činnosti alebo priestupkoch páchaných za použitia pokladnice e-kasa klient bude, že výrazná časť podnikateľov bude v snahe minimalizovať riziko „odhalenia“ preferovať tento spôsob evidencie a vystavovania pokladničných dokladov na úkor evidovania tržby v registračnej pokladnici vybavenej fiskálnou pamäťou. Z dôvodu, že s ohľadom na doterajšie skúsenosti zo zahraničia sme presvedčení, že predovšetkým používanie pokladnice e-kasa klient v režime „off-line“ (t.j. v našom prípade pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3) poskytuje najväčší priestor na nezákonné a podvodné konanie, navrhujeme, aby zákon explicitne ustanovoval, že na evidenciu tržby je možné používať iba zariadenia, ktoré sú vybavené fiskálnou pamäťou, t.j. buď elektronickú registračnú pokladnicu alebo (za predpokladu prijatia nami navrhovaných zmien) pokladnicu e-kasa klient. 3. Zmeny v ustanovení § 4c Ustanovenie § 4c odsek 1 navrhujeme rozdeliť do dvoch samostatných odsekov, ktoré budú znieť nasledovne: „(1) Za účelom posúdenia splnenia požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient podľa § 4a ods. 2 Colný úrad Bratislava vykoná: a) testovanie softvéru on-line registračnej pokladnice podľa testovacích scenárov zverejnených na webovom sídle finančného riaditeľstva a vyplní testovací protokol, ktorého vzor zverejní finančné riaditeľstvo na svojom webovom sídle, b) bez zbytočného odkladu zašle finančnému riaditeľstvu testovací protokol, z ktorého vyplýva, či softvér on-line registračnej pokladnice spĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2 a či úspešne vyhovel testovacím scenárom podľa písmena a). (2) Výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru on-line registračnej pokladnice je povinný: a) predložiť Colnému úradu Bratislava žiadosť o vykonanie testovania podľa odseku 1 na tlačive, ktorého vzor určí finančné riaditeľstvo a uverejní ho na svojom webovom sídle, b) k žiadosti podľa písmena a) predložiť softvér on-line registračnej pokladnice nainštalovaný na vzorovom modeli hardvérových prostriedkov spĺňajúcich požiadavky podľa § 4a ods. 3, ktoré umožňujú používanie softvéru on-line registračnej pokladnice, c) predložiť Colnému úradu Bratislava všetky dokumenty, doklady a veci, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie testovania podľa odseku 1 a na ktorých preloženie výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru on-line registračnej pokladnice Colný úrad Bratislava vyzve, d) finančnému riaditeľstvu sprístupniť na území Slovenskej republiky softvér on-line registračnej pokladnice uvedený v odseku 3 písm. c), e) pri každej aktualizácii softvéru on-line registračnej pokladnice, ktorá má vplyv na požiadavky podľa § 4a ods. 2 alebo na výsledky testovacích scenárov podľa odseku 1 písmena a) postupovať podľa písmen a) až d), f) po ukončení predaja certifikovaného softvéru on-line registračnej pokladnice túto skutočnosť bezodkladne oznámiť finančnému riaditeľstvu“. Odsek 2 navrhujeme prečíslovať na odsek 3 a úvodné slovo „Vyhlásenie“ v prvej vete odseku nahradiť slovom „Žiadosť“. Odkaz na odsek 1 písmeno b) navrhujeme prečíslovať na odsek 2 písmeno a). Slovo „vyhlásenia“ v písmene c) navrhujeme nahradiť slovom „žiadosti“. Písmeno d) odseku 2 navrhujem s ohľadom na vyššie uvedené zmeny vypustiť v celom rozsahu. Odsek 3 navrhujeme prečíslovať na odsek 4 a jeho písmeno a) navrhujeme zmeniť a doplniť nasledovne: „Finančné riaditeľstvo vydá certifikát na softvér on-line registračnej pokladnice, ak výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru splnil povinnosti podľa odseku 2 písm. a) až e) a ak softvér on-line registračnej pokladnice podľa výsledkov uvedených v testovacom protokole vyhotovenom Colným úradom Bratislava spĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2 a vyhovel testovacím scenárom podľa odseku 1 písmena a)“. Odôvodnenie: Navrhujeme, aby testovanie softvéru on-line registračnej pokladnice vykonával Colný úrad Bratislava. Domnievame sa, že v praxi by testovanie softvéru zo strany výrobcov, dovozcov alebo distribútorov viedlo k interpretačným rozporom týkajúcich sa zákonných požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient. Máme za to, že v dôsledku takýchto rozporov by nebol zabezpečený jednotný postup resp. rovnocenné podmienky pri vyhodnocovaní testovania softvéru, ako ani pri jeho samotnej certifikácii. Podľa navrhovaného znenia zákona finančná správa navyše v rámci konania o certifikácii softvéru nevykonáva žiadnu materiálnu kontrolu splnenia zákonných požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient. To znamená, že podľa navrhovaného znenia zákona sa finančná správa v rámci konania o certifikácii softvéru má spoliehať iba na vyhlásenie výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru o splnení zákonných požiadaviek a na výsledky testovania uvádzané výrobcom, dovozcom alebo distribútorom softvéru v testovacom protokole. Údaje získané Colným úradom Bratislava pri testovaní softvéru by boli nepochybne relevantné aj pre kontrolné orgány a pre orgány činné v trestnom konaní, a to či už v rámci prevencie pred trestnou a/alebo priestupkovou činnosťou alebo v rámci odhaľovania a vyšetrovania konkrétnej trestnej činnosti, príp. pri udeľovaní sankcií za porušenie zákona. Navrhujeme tiež, aby sa testovanie softvéru vykonávalo priamo na zariadeniach (hardvérových prostriedkoch on-line registračnej pokladnice), na ktorých sa softvér v praxi bude používať, aby sa zabezpečilo komplexné posúdenie splnenia zákonných požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient. V odseku 3 písm. d) navrhujeme vypustiť slovo „vymaže“ a nahradiť ho slovami „zapíše údaj o zrušení certifikátu“. Odôvodnenie: Z dôvodu prehľadnosti a úplnosti informácie navrhujeme, aby v zozname certifikovaných softvérov bolo trvalo uvedené, že certifikát ku konkrétnemu softvéru bol zrušený a dátum právoplatnosti rozhodnutia o zrušení certifikátu. Domnievame sa, že tieto údaje sú dôležité nie len pre podnikateľov a verejnosť, ale aj pre kontrolné orgány a orgány činné v trestnom konaní. Odseky 4, 5, 6 a 7 navrhujeme s ohľadom na vyššie uvedené zmeny prečíslovať na odseky 5, 6, 7 a 8. Zároveň navrhujeme prečíslovať aj odkazy v odseku 4 z „3 písm. b)“ na „4 písm. b)“ a odkaz v odseku 5 z „3 písm. c)“ na „4 písm. c). Odôvodnenie: Prečíslovanie navrhujeme v dôsledku rozdelenia odseku 1 a doplnenia nového odseku 2. 4. Doplnenie § 8 ods. 1 V ustanovení § 8 ods. 1 navrhujeme v druhej vete za slová „zaslať v elektronickej podobe“ doplniť slovo „výlučne“ a za slová „ak s tým kupujúci súhlasí a ak o to“ navrhujeme doplniť slovo „preukázateľne“. Za druhú vetu navrhujeme doplniť novú vetu, ktorá bude znieť nasledovne: „Súhlas je udelený preukázateľne, ak bol udelený kupujúcim písomne vo formulári uvedenom v prílohe č. 2“. Odôvodnenie: Navrhujeme, aby boli podnikatelia naďalej povinní prioritne vydávať kupujúcim pokladničné doklady v tlačenej forme. Možnosť vydať kupujúcemu pokladničný doklad prostredníctvom elektronickej pošty navrhujeme ustanoviť výlučne v prípade, ak o to kupujúci podnikateľa preukázateľne požiada. Na tento účel navrhujeme pripraviť osobitný formulár, do ktorého kupujúci vlastnoručne a čitateľne uvedie svoju adresu elektronickej pošty. Navrhujeme, aby formulár obsahoval aspoň dátum, miesto a hodinu obchodnej transakcie (prijatia tržby) medzi podnikateľom a kupujúcim. Jedno vyhotovenie formuláru má slúžiť podnikateľovi na preukázanie splnenia podmienok na zaslanie pokladničného dokladu na adresu elektronickej pošty kupujúceho v prípade úradnej kontroly. Druhé vyhotovenie formuláru slúži kupujúcemu na preukázanie obchodnej transakcie medzi podnikateľom a kupujúcim pre prípad, že pokladničný doklad nebude z akéhokoľvek dôvodu doručený do schránky elektronickej pošty. Môže ísť najmä o prípady, kedy podnikateľ pri zadávaní adresy emailovej pošty kupujúceho urobí chybu v písaní ako aj o prípady na strane kupujúceho, kedy schránka elektronickej pošty (napríklad z kapacitných dôvodov) odmietne prijatie elektronicky zaslaného pokladničného dokladu. Rovnako máme za to, že preferované zachovanie tlačenej formy pokladničných dokladov je pri súčasnom stave elektronickej gramotnosti obyvateľstva nevyhnutné aj z pohľadu ochrany spotrebiteľa a zachovania jeho práv súvisiacich s prípadnou reklamáciou zakúpeného tovaru/služby a jeho zákonnými možnosťami odstúpiť od zmluvy s podnikateľom. Existuje dôvodná obava, že kupujúci, ktorý nemá v reálnom čase možnosť overiť doručenie pokladničného dokladu do jeho schránky elektronickej pošty, by mal aj napriek jednému vyhotoveniu formulára o udelení súhlasu so zaslaním pokladničného dokladu v elektronickej forme neprimerane sťažené podmienky pre uplatňovanie svojich spotrebiteľských práv. Sme toho názoru, že poskytovanie pokladničných dokladov prostredníctvom elektronickej pošty vo forme, aká je uvedená v návrhu zákona nie je v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (tzv. nariadenie GDPR). Zákonné oprávnenie spracovať osobný údaj, ktorým je adresa elektronickej pošty kupujúceho nepredstavuje dostatočnú ochranu pred možným zneužitím osobných údajov uvedených na pokladničnom doklade v proces prenosu a/alebo v prípade, ak bude tento doručovaný do schránky elektronickej pošty bez primeranej bezpečnostnej ochrany. 5. Doplnenie § 17 ods. 5 V ustanovení § 17 ods. 5 navrhujeme za slová „certifikácii elektronickej registračnej pokladnice“ doplniť čiarku a za ňu slová „hardvérových prostriedkov slúžiacich na prevádzku on-line registračnej pokladnice a koncového zariadenia“. Odôvodnenie: Doplnenie navrhujeme v nadväznosti na navrhovanú zmenu a doplnenie § 4a. 6. Zmeny v § 18ce S ohľadom na navrhované doplnenie odseku 3 v § 4a navrhujeme doplniť odkazy v ustanovení § 18ce ods. 3 , 4 a 5 o odsek 3 § 4a, t.j., tak aby nové odkazy v ustanoveniach § 18ce ods. 3 , 4 a 5 zneli nasledovne: „§ 4a ods. 2 a 3“. Odôvodnenie: Prečíslovanie odkazov navrhujeme v dôsledku navrhovanej zmeny a doplnenia ustanovenia § 4a. | Z | ČA | Ustanovenie § 4c bolo prepracované. O certifikácii bude vydané rozhodnutie až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu prijatých tržieb je možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. tablet, smartfón). On-line registračná pokladnica je ľubovoľné HW a SW zariadenie. Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Z návrhu zákona jednoznačne vyplýva, že elektronická forma elektronického dokladu je na báze možnosti na strane predávajúceho a záujmu kupujúceho; forma súhlasu je na predávajúcom. Okrem zaslania elektronického pokladničného dokladu kupujúcemu, bude môcť byť pokladničný doklad sprístupnený kupujúcemu aj v e-kasa podnikateľa. |
| **ASERP** | **všeobecne k návrhu zákona** Týmto dávame predkladateľovi do pozornosti nasledovné odborné články a analýzy, ktoré obsahujú konkrétne výhrady k návrhu zákona ako aj riešenia namietaných nedostatkov systému e-kasa. Podvody, ktoré bude možné vykonať na on-line registračných pokladniciach podľa súčasného znenia návrhu zákona 289/2008: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/analyza\_moznosti\_podvodnych\_konani.pdf Návrh riešenia online-zácie maloobchodného predaja: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Navrh%20riesenie%20bezpe%C4%8Dnej%20onlinezacie%20verzia%201.pdf Ako sa vyhnúť EET: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Ako%20sa%20vyhnut%20EET.pdf Benchmarking vybraných fiskálnych systémov na evidenciu tržieb: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Benchmarking%20vybran%C3%BDch%20fi%C5%A1k%C3%A1lnych%20syst%C3%A9mov%20na%20evidenciu%20tr%C5%BEieb%20(2018-07-30)v6.pdf Bude možné EET obísť?: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Bude%20mo%C5%BEn%C3%A9%20EET%20obej%C3%ADt.pdf Spôsoby a možnosti krátenia tržieb na Pokladniciach: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Sposoby%20kratenia%20trzieb%20na%20pokladniciach%2004-2.pdf ZAPPERS & PHANTOM-WARE: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/ZAPPER%20and%20PHANTOM-WARE.pdf Elektronická evidencia tržieb pri platbách v hotovosti (otázky a odpovede o elektronickej evidencii tržieb): http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/cz\_Ot%C3%A1zky%20a%20odpovede%20o%20elektronickej%20evidencii%20tr%C5%BEieb%20(20141001)F.pdf | Z |  | Ide o odporúčania na odborné články a analýzy a pripomienka sa netýka konkrétnych ustanovení návrhu zákona. |
| **AZZZ SR** | **k predloženému návrhu**  nemá pripomienky | O | A |  |
| **CJS** | **K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3) Návrh: Vyšpecifikovať proces posielania dát o vkladoch a výberoch tak, aby nedochádzalo k technickým problémom. Odôvodnenie Posielanie dát o vkladoch a výberoch – môže prísť k problémom, nakoľko sa robia technické vklady a výbery v priebehu dňa – odvody do trezoru, dotácie pokladní, večer zostáva prázdna zásuvka pokladne otvorená, aby pri vlámaní nedošlo k zbytočným škodám na pokladni. | Z | ČA | Vklady a výbery majú zabezpečiť orgánom FS možnosť kontroly stavu hotovosti v pokladnici e-kasa klient. Technická špecifikácia je už zverejnená na webovom sídle FS. |
| **CJS** | **K bodu 1 (§ 2 písm. c)** K bodu 1 (§ 2 písm. c) Návrh: Zadefinovať kvalitu internetového pripojenia pre systém e-kasa. Odôvodnenie: Systém e-kasa vyžaduje internetové pripojenie. Finančné riaditeľstvo zverejnilo integračné rozhranie, ale kvalita internetového pripojenia (resp. požiadavky na dobu odozvy a dostupnosť) nie je definovaná. | Z | N | Nepovažujeme za potrebné v zákone definovať kvalitu internetového pripojenia, nakoľko akýkoľvek internet v súčastnosti by mal byť postačujúci ( 3kB za 1 správu). Požiadavky na internet závisia od veľkosti prevádzky/počtu vystavovaných dokladov/. |
| **CJS** | **K bodu 1 (§ 2 písm. t. + § 3 ods. 1)** K bodu 1 (§ 2 písm. t/ + § 3 ods. 1) Návrh: Určiť konkrétny časový úsek hraničnej doby odozvy Odôvodnenie: Hraničná doba odozvy má reálny dopad na rýchlosť obslúženia zákazníka, resp. vydania dokladu o zaplatení, preto je potrebné ju konkrétne určiť, aby nedošlo k zdrťžiavaniu zákazníka a podnikateľ vedel, kedy má v predmetnej veci konať ďalej. (doklad bude vytlačený až po zaevidovaní na serveroch e-kasa, resp. po prekročení hraničnej doby odozvy bude doklad vytlačený bez zaevidovania a musí byť odoslaný na servery e-kasa najneskôr do 48 hodín). | Z | A | Hraničná doba odozvy bola ustanovená na 2 sekundy. |
| **CJS** | **K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3) Návrh: Určiť spôsob náhradného odoslania vystavených dokladov neodoslaných z dôvodov na strane podnikateľa (napr. pri výpadku internetového pripojenia a z iných dôvodov) Odôvodnenie Pri výpadku internetového pripojenia alebo nedostupnosti služby zo strany prevádzkovateľa systému e-kasa sa vystavené doklady musia pri dlhodobej nedostupnosti pripojenia odoslať do 48 hodín, resp. do 30 dní Pre tento účel nie je definovaný spôsob náhradného odoslania vystavených dokladov. Upravený (definovaný) je len spôsob doručenia pri nemožnosti doručenia z dôvodu incidentu na strane finančného riaditeľstva. | Z | ČA | V prípade, ak došlo k dočasnému výpadku internetového signálu, on-line registračná pokladnica pracuje v režime off-line. V týchto prípadoch sa zákazníkovi vydáva pokladničný doklad s príslušnými náležitosťami a dátová správa je uložená v on-line registračnej pokladnici, a týmto spôsobom je pripravená na dodatočné odoslanie do systému FS. Lehota na odoslanie uloženej dátovej správy 48 hodín od prvého pokusu o jej odoslanie zostáva nezmenená. Podnikateľovi sa v tomto prípade paragón nevydáva. Uvedené bolo doplnené v dôvodovej správe. |
| **CJS** | **K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** K bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3) Návrh: Určiť, aby k odoslaniu transakcie dochádzalo až po zaplatení spotrebiteľom Odôvodnenie Až po zaplatení je transakcia pre pokladňu ukončená (možné storná pri nedostatku krytia platobnej karty, prípadne hotovosti) | Z | N | Podľa § 3 sa tržba eviduje až po jej prijatí. |
| **CJS** | **K bodu 2 (§ 3 odsek 1, 3 7)** K bodu 2 (§ 3 odsek 1, 3 7) Návrh: Zadefinovať dôsledky a zodpovednosť za prípadné znehodnotenie dokladov v priebehu nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy. Odôvodnenie: Pri nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy budú neodoslané vytlačené doklady uložené v e-kase v nezabezpečenom priestore. Pred ich následným odoslaním môže dôjsť k úmyselnej/neúmyselnej zmene ich obsahu alebo môže dôjsť k technickej poruche e-kasy, pri ktorej sa môže trvalo znehodnotiť všetky neodoslané doklady, takže ich už nebude možné odoslať na servery ani znovu vygenerovať zo systému e-kasa. | Z | N | Zodpovednosť za ochranu údajov dátovej správy uloženej v on-line registračnej pokladnici je ustanovená v § 9. Táto povinnosť je na strane podnikateľa. |
| **CJS** | **K bodu 54 (§ 17 ods. 2)** K bodu 54 (§ 17 ods. 2) Návrh: upraviť znenie tak, že „ pred spisovaním úradného záznamu z každej kontroly, je zamestnanec finančnej správy povinný preukázať sa služobným preukazom Odôvodnenie: Z dôvodu zefektívnenia vykonávaných kontrol sa navrhuje nový postup orgánov finančnej správy. Zamestnanec finančnej správy je oprávnený vykonať nákup tovaru alebo prijať službu aj opakovane, bez toho aby sa preukázal služobným preukazom, pričom o každom takto vykonanom nákupe spíše úradný záznam. Zamestnanec správcu dane môže vykonávať opakované kontrolné nákupy maximálne počas 30 dní. Pri poslednom kontrolnom nákupe je zamestnanec správcu dane povinný sa preukázať služobným preukazom a spísať zápisnicu. Zamestnanci – kontrolóri za príslušný úrad (finančná správa, colný úrad, veterina ......) dostávajú služobné preukazy výslovne za účelom preukázania sa možnosti kontrolovať činnosť, tržby .... Kontrolu by v takom prípade mohla vykonávať anonymne neoprávnená osoba. | Z | N | V návrhu nejde o klasický výkon kontroly. Podľa navrhovaného znenia postupuje zamestnanec FS pri kontrolnom nákupe ako akýkoľvek iný kupujúci, tzn. že sa nepreukazuje služobným preukazom. Bez preukázania sa služobným preukazom nie je zamestnanec FS oprávnený vyžadovať od podnikateľa predloženie akýchkoľvek dokladov, nespisuje zápisnicu a nie je oprávnený uložiť sankciu. Úradný záznam sa v zmysle daňového poriadku nespisuje na predajnom mieste, ale v sídle zamestnanca FS. Uvedené bolo doplnené aj v dôvodovej správe. |
| **CJS** | **K bodu 6 (§ 3a ods. 1,2)** K bodu 6 (§ 3a ods. 1,2) Návrh aj s odôvodnením: 1./ Konkretizovať priamo v zákone spôsob “preukázania” daňovému orgánu nepokrytie predajného miesta internetom. Nestačí, ak je to uvedené v dôvodovej správe. 2./ Ak predkladateľ zákona myslí pod pojmom “preukázanie” potvrdenie od operátorov, resp. dodávateľov internetu (tak, ako je to uvedené v dôvodovej správe), je potrebné týchto operátorov bližšie definovať t.j. či sú to akíkoľvek operátori, operátori, ktorý poskytujú internetové pripojenie v danej lokalite, alebo operátori, ktorých podnikateľ preferuje. | Z | N | Problematika bude upravená interným predpisom FS. |
| **CJS** | **Všeobecné pripomienky** Pripomienky - všeobecne 1. Prebiehajúce testovanie systému e-kasa v predajniach Lidl a Kaufland nie je objektívne, nakoľko tieto predajne sú sústredené v väčších lokalitách s dobrou internetovou dostupnosťou a zároveň tieto spoločnosti využívajú on-line prepojenia svojich predajní pre interné potreby, takže mali zabezpečené kvalitné garantované internetové pripojenie pre svoje vlastné potreby už pred zapojením sa do systému e-kasa. Okrem toho Kaufland a Lidl majú predajne len v mestách, vela subjektov má predajne v pohraničí, horách a dolinách so zlým pokrytím a slabým signálom – problémy s kvalitou internetového pripojenia. 2. Časový odstup medzi fázou HORECA a maloobchodným sektorom je krátky, nestihnú sa odhaliť a odstrániť nedostatky pre štartom rádovo vyššieho zaťaženia pri zavedení v sektore obchodu. 3. Deklarovaný prínos pre podnikateľov (odpadnutie nutnosti robenia denných uzávierok pokladne) neexistuje, nakoľko denná uzávierka je nevyhnutná pri striedaní zmien, a takisto je predpokladom odoslania dát do iných SW (skladová evidencia, automatizovaná tvorba návrhu objednávok, vyhodnotenie dát o predajnosti atď.) 4. Pri softvérovom riešení (HR/CZ), môže dochádzať k neobmedzenej tlači originálu pokladničného dokladu na strane predávajúceho, kde 1x je DPH odvedené, ale zákazníci si odpočítajú mnohokrát viac DPH, podľa počtu vytlačených originálov. Tento proces je nebezpečný aj pre majiteľov prevádzok, vzhľadom k tomu, že môže dochádzať k tlačeniu daňových dokladov zamestnancom pri zadaní tlače počtu kópií v prospech pokladníkov, ktorí tieto pokladničné doklady ďalej predávajú, tak ako to je bežné dnes, napr. na benzínových staniciach, ale aj inde. Tento nový softvérový spôsob bude veľká príležitosť pre pokladníkov si privyrobiť, nehovoriac, že pokladničný doklad si môžu uložiť a neskôr v prípade potreby vytlačiť aj so všetkými bezpečnostnými prvkami zo servera FS.„ | O | N | CJS má možnosť zapojiť sa do testovania. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. Namiesto dennej uzávierky je možné vyhotoviť v e kasa zóne podnikateľa report. Návrh zákona len ustanovuje to, že podnikateľ nie je povinný dennú uzávierku vyhotovovať. |
| **ELCOM** | **návrhu novely zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 289.2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 511.1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony** ELCOM, spoločnosť s ručením obmedzeným, Prešov, so sídlom: Jesenná 2695/26, 08 001 Prešov, IČO: 00695599 (ďalej aj „ELCOM“) predkladá dňa 31.07.2018 v rámci medzirezortného pripomienkového konania k návrhu, ktorým sa mení a dopĺňa zákona č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony zásadnú pripomienku, pretože je presvedčená, že predmetný návrh v predloženom znení výrazne negatívnym spôsobom ovplyvní celý systém evidencie tržieb v Slovenskej republike. ZNENIE PRIPOMIENKY: Navrhovaný systém pokladnice E-kasa klient obsahuje, podľa predkladateľa tejto hromadnej pripomienky, závažné nedostatky a predstavuje finančne značne nákladný systém s potrebou finančne náročných novelizácií pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiškálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením by sa zabezpečili on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia by boli oprávnení ďalej používať existujúce zariadenia s využitím ich on-line vylepšenia. Predpokladaný výsledok predstavuje možnosť úspešného vylepšenia cca 90% zariadení, ktoré sú v súčasnosti v praxi využívané. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Predstavený koncept systému v návrhu novely zákona E-kasa nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchodnom predaji a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Je potrebné vziať do úvahy, že plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku zhoršia náklady na výber daní. Návratnosť investícií do systému E-kasa, tak ako bol navrhnutý, a náklady na jeho prevádzku v tejto podobe je sporná. Navrhovaný systém je značne náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal byť implementáciou systému sledovaný, ktorým je zníženie nákladov na verejnú správu a počet úradníkov. Naopak, nedokonalosť systému vytvára priestor pre protiprávnu činnosť bez možnosti preukázania tejto činnosti a ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dávala subjektom konajúcim protiprávne výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Navrhovaný systém E-kasa nespĺňa základné požiadavky bezpečnosti upravené právnymi predpismi. Zabezpečenie jednotlivých prevádzok pred zneužívaním systému, je možné len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čím by dochádzalo ku kompenzácii nedostatkov tohto systému, a čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. V tomto prípade vzniká existencia možnej korupcie kontrolóra v prípade udelenia pokuty podnikateľovi. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa sa týmto stáva značne finančne náročným riešením, ktoré bude dlhodobo neúmerne zaťažovať štátny rozpočet, aj v prípade nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jednorazovým a finančne dostupným overeným moderným riešením, ktorý by nezaťažoval podnikateľov a zabezpečili odstránenie nedostatkov právnych predpisov v daňovej oblasti a v tomto segmente. Neefektívne, resp. málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o protiprávne konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, a využívaním iných represií, akými sú napríklad zrušenie živnosti, v dôsledku čoho dochádza k opätovnému zvyšovaniu nákladov na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa označuje ako represívny. Cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení malo byť zavedenie preventívneho systému riadenia štátu v danej oblasti. Možnosť jeho dosiahnutia však spočíva v úpravách pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia tak, aby popri vyššie uvedených benefitoch technicky znížila priestor na protiprávne konanie a znížila potrebu výkonu intenzívnych daňových kontrol. Preventívny systém znižuje značne priestor pre protiprávne konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie sa kontrolórov, zabezpečuje omnoho vyšší príjem financií do štátneho rozpočtu prostredníctvom efektívnejšieho výberu daní a zníženia nákladov štátu na kontrolu dodržiavania právnych predpisov, preukazovania protiprávneho konania a následného sankčného mechanizmu, vrátane vymáhania udelených pokút. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov verejnej správy, tvorba efektívneho podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a bez zásahov a úprav nie je schopný ho naplniť. Správne navrhnuté online riešenie by mohlo významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť odstránenie nedostatkov daňových právnych predpisov, tzv. daňovej medzery, za predpokladu, že implementovaný systém bude bezpečný aj v offline režime, teda keď fiskálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line režim, ktorým sú vybavené súčasné pokladničné systémy, zamedzí možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočným jednorazovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Pripomienky k čiastkovým otázkam návrhu zákona (i) Navrhovaný systém nedokáže efektívne zabrániť protiprávnemu konaniu, najmä v problémových oblastiach. Navrhovaný systém nedisponuje všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Navrhujeme doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít, ktoré významne vylepší umožnenie finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly, ako aj efektívnosť celého systému. (ii) Navrhovaný systém E-kasa neumožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebudú evidované ani vo fiskálnom zariadení. Protiprávne konanie nebude možné subjektu preukázať, tak ako je to v súčasnosti v prípade používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiskálnych“ zariadení. Navrhujeme off-line bezpečné fiskálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, ako aj jednoznačnú identifikáciu fiskálneho zariadenia. (iii) On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Navrhujeme však doplniť minimálne požiadavky na informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. (iv) V návrhu zákona absentuje termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia zariadení deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér); zabezpečiť testovanie, certifikáciu (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku); zaobstarať súčiastky; pripraviť výrobu; uskutočniť distribúciu a implementáciu u podnikateľa/daňovníka. Zavedením kratšieho termínu transformácie by bola spôsobená nemožnosť uskutočnenia vylepšenia väčšiny zariadení, čo bude mať za následok značne zvýšené náklady na kúpu nového zariadenia a likvidáciu starého. Zároveň nie je stanovený hraničný termín, kedy je správca dane povinný zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line pre podnikateľa predkladateľ návrhu zákona stanovil. V prípade nerušeného priebehu legislatívneho procesu existuje predpoklad schválenia zákona ku koncu kalendárneho roka 2018. Výrobcovia, či dovozcovia nebudú schopní takto náročný proces zabezpečiť v krátkom časovom horizonte. Schopnosť postupovať v súlade so zákonom v lehotách ním určených by takýto subjekt mal, iba ak by disponoval úplnými údajmi a technickými požiadavkami na on-line zariadenia v predstihu, napríklad súčasne s autorom riešenia, čím došlo k zvýhodneniu určitého subjektu. V nadväznosti na uvedené sa stávajú aj následné termíny zo strany podnikateľov nerealizovateľné. Ostatná novela zákona, ktorej obsahom bola implementácia fiskálnej pamäte do fiskálnych zariadení, predpokladala obdobie 2 rokov na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť termín zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. Následne navrhujeme upraviť termíny povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti kladené týmto zákonom, pričom by plynutie týchto lehôt nemalo začínať pred schválením tohto zákona. (v) Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému E-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená E-kasa zóna podnikateľa. Pre počítačovo menej zdatných používateľov bude výslovne náročné zabezpečiť si stiahnutie a inštaláciu jednoznačného identifikátora (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy do svojho zariadenia. Zároveň tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre zabezpečenie ochrany tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia navrhujeme použiť krypto-čip (hodnota cca 2-3 €), ktorý sám vygeneruje privátny kľúč a neumožňuje jeho prečítanie. Krypto-čip efektívne zabezpečuje všetky úlohy s vysokou úrovňou zabezpečenia. (vi) Novelou zákona má byť ustanovený unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor tak bude čitateľný vo všetkých prevádzkach podnikateľa. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vznikne nadmerné finančné zaťaženie na zlepšenie programového, prípadne technického vybavenia fiskálneho zariadenia, ktorým sa správca dane pri tvorbe tohto zákona a v rámci svojej argumentácie v dôvodovej správe k zákonu chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, fiskálne zariadenia nebude schopné túto službu poskytnúť. (vii) Obdobne aj v prípade zavedenia identifikátora dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný, má byť tento identifikátor jednoznačne definovaný prostredníctvom jeho jednotnej a jednoznačnej štruktúry a formátu. Riešenie v navrhovanej podobe neumožňuje nápady/zámery zamýšľané predkladateľom návrhu zákona realizovať. Návrh zákona je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúra dátovej správy musí byť stanová zákonom. Zároveň nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. (viii) Zavedenie podpisového kódu podnikateľa, ktorý je elektronickým podpisom nezabezpečuje potrebnú mieru ochrany konečného spotrebiteľa. Podpisový kód podnikateľa je možné skopírovať z účtenky a vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti preukázania pôvodcu účtenky. Toto kopírovanie môže byť zneužité na uvedenie konečného spotrebiteľa do omylu, napríklad vydávaním rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera, či pre znevýhodnenie iného podnikateľa. Pri nezabezpečení evidencie vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné preukázať, že túto účtenku vyhotovilo toto zariadenie. V prípade vyhotovenia rozpornej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa druhov protiprávnych konaní, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je vzhľadom na uvedené, neúčinný pri zamedzovaní týchto protiprávnych konaní. Navrhovaný systém umožňuje úspešne krátiť časť tržieb podnikateľom, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe otvára priestor pre off-line protiprávne konania. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje protiprávnu činnosť a krátenie daní automatizovať, a to prostredníctvom fantómvéru a zapperov. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje možnosť preukázania tejto protiprávnej činnosti, aj v porovnaní so súčasne zavedeným a využívaným systémom s fiskálnymi pamäťami. Navrhujeme do systému začleniť zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu protiprávneho konania a efektívny výber daní. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, bez evidencie ich existencie, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém predíde takému konaniu len v prípade jeho neustálych a finančne náročných kontrol na mieste, sankcionovaním, resp. využívaním iných represií, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri protiprávnych konaniach, ktorými sú vydávaním identických kópií účteniek. (ix) Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým konečným spotrebiteľom, pričom je zaregistrovaná len jedna. Navrhujeme zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. (x) Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom E-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému E-kasa. Túto dobu je potrebné špecifikovať, nakoľko má byť sankcionovaná zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. Tieto spôsoby na krátenie tržieb sú najviac využívané v segmente HoReCa, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne návrh zákona otvára priestor pre krátenie dane pre tento typ protiprávneho konania a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní s už existujúcimi riešeniami na trhu. Pre off-line protiprávne konania so správnym zapperom, či fantómvérom postačujú sekundy v off-line móde. Štyridsaťosem hodín navrhovaných predkladateľom návrhu zákona vytvára značný priestor na protiprávne konanie. Navrhujeme ukladanie všetkých účteniek v chránenom elektronickom žurnále. Po uskutočnení spojenia, fiskálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy zabraňujú protiprávnemu konaniu. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon. (xi) Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol však nie je známy, predkladaný zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie v stanovenom termíne. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Predkladateľ návrhu zákona neuvádza ako majú byť dátové správy zasielané do systému E-kasa, ani neuvádza v akom formáte, neuvádza postup v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní, ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov, ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam, ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne. Zároveň nie je predkladateľom návrhu zákona uvedené kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia, ako je možné dokázať simulovanú poruchu, kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala, keďže návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika, neurčuje počet porúch, ktoré budú správcom tolerované a podobne. (xii) Podnikateľovi sa ukladá nová povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v zákone. Podnikateľ však nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Návrhom zákona sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Bez zabezpečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je navrhovaný systém nepostačujúci a bez možnosti ochrany. Navrhujeme zavedenie povinnosti certifikácie. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Predkladateľ návrhu zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Navrhujeme, aby certifikát vydávalo finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. (xiii) Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže zasiahnuť ktokoľvek. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Pluralita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Navrhujeme jednoduché a účinné riešenie, prostredníctvom zabezpečenia neprepisovateľného elektronický žurnálu v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby sa tak zamedzil výkon neoprávnených operácií so zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. Na záver poukazujeme na skutočnosť, že obdobný systém, ktorý bol zavedený napríklad v Chorvátskej republike a Českej republike, neprináša predpokladané výsledky, a to aj napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, ako aj na skutočnosť, že neúspešnú implementáciu obdobného systému bola v Slovinsku údajne zastavená. Tento koncept neúspešne zaviedli iba krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy implementované fiškálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. V súčasnosti na Slovenskom trhu je, podľa informácií z finančnej správy, implementovaných cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v podobe navrhnutej na implementáciu neprihliada na tieto skutočnosti a teda nie je v tejto podobe pre prostredie vhodným riešením. Všetky skúsené ekonomiky, ktoré používajú pokladničné systémy v rámci dlhodobého riešenia online prepojenia využívajú rovnaké systémy riešenia, aké boli navrhnuté slovenskou odbornou verejnosťou, asociáciami výrobcov a predajcov fiskálnych zariadení. Ponúkame odbornú a intenzívnu pomoc pri spracovaní konceptu, podporu pri tvorbe legislatívy, aj rýchlej a veľmi dostupnej implementácii systému na trhu v súlade s programovým vyhlásením vlády SR. Chceli by sme ďalej poukázať na nepokryté oblasti bez povinnej zabezpečenej evidencie tržieb ako sú napríklad výdajné automaty, umyvárne áut, alebo automatické rampové systémy (parkoviská, vstupy do rekreačných oblastí) a podobne, Tieto systémy sú veľmi atraktívnou oblasťou (daňovým rajom) pre investície, ktoré veľmi rýchlo expandujú. Dokumenty, ktoré detailnejšie vysvetľujú, alebo dokazujú jednotlivé skutočnosti, uvedené v pripomienke, môžete nájsť na nižšie uvedených odkazoch: Ako sa vyhnúť EET http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Ako%20sa%20vyhnut%20EET.pdf Benchmarking vybraných fiškálnych systémov na evidenciu tržieb http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Benchmarking%20vybran%C3%BDch%20fi%C5%A1k%C3%A1lnych%20syst%C3%A9mov%20na%20evidenciu%20tr%C5%BEieb%20(2018-07-30)v6.pdf Bude možné EET obejít? http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Bude%20mo%C5%BEn%C3%A9%20EET%20obej%C3%ADt.pdf Podvody, ktoré bude možné vykonať na on-line registračných pokladniciach podľa súčasného znenia návrhu novely zákona 289/2008 http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/analyza\_moznosti\_podvodnych\_konani.pdf Návrh riešenia online-zácie maloobchodného predaja http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Navrh%20riesenie%20bezpe%C4%8Dnej%20onlinezacie%20verzia%201.pdf Spôsoby a možnosti krátenia tržieb na Pokladniciach http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/Sposoby%20kratenia%20trzieb%20na%20pokladniciach%2004-2.pdf ZAPPERS & PHANTOM-WARE: http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/ZAPPER%20and%20PHANTOM-WARE.pdf Elektronická evidencia tržieb pri platbách v hotovosti (otázky a odpovede o elektronickej evidencii tržieb) http://www.elcom.eu/public/download/dokumenty/cz\_Ot%C3%A1zky%20a%20odpovede%20o%20elektronickej%20evidencii%20tr%C5%BEieb%20(20141001)F.pdf | Z | ČA | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet). Čo sa týka bezpečnosti a kontroly na predajnom mieste, navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. Predbežné účtenky – ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici, ako aj pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže zákazníkovi odovzdať. Aj offline doklady je možné overiť.Ani v súčasnosti nie je riešený formát pokladničného dokladu. Zákonom sú upravené len povinné údaje, ktoré musí pokladničný doklad obsahovať. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a je na podnikateľovi ako si túto povinnosť zabezpečí. Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Navrhovaný systém naopak umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Návrhom zákona nedošlo k zmene označenia tovaru alebo služby. Označenie ako Menu 1 nie je prípustné. Finančná správa zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori elektronickej registračnej pokladnice včas informovaní. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ. (tak ako to bolo v zákone o ERP v § 9 aj doteraz) Ustanovenie § 4c bolo prepracované. Pokiaľ ide o odkazy na dokumenty, tieto sú informatívneho a odporúčacieho charakteru. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **Klub 500** | **K Čl. I bodu 58 návrhu - § 18ce ods. 3 a 4 zákona** (§ 18ce ods. 3 a 4 zákona - povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient) Stanovené termíny pre povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient od 1. apríla 2019, respektíve od 1. júla 2019, sú príliš časovo náročné. Ešte nie sú presne stanovené a prístupné technické požiadavky na fungovanie softvérového pripojenia, ako ani iné náležitosti novely zákona, ktoré sú uvedené v návrhu zákona: "budú zverejnené FR SR na svojom webovom sídle". Kvôli prispôsobeniu softvérových a hardvérových riešení navrhujeme účinnosť zákona ponechať od 1. januára 2019, avšak povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient pre všetkých podnikateľov posunúť na 1. januára 2020. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **Klub 500** | **K Čl. I prvému bodu návrhu** (§ 2 písm. t) zákona) Podľa § 2 písm. t) zákona je hraničnou dobou odozvy časový úsek od prvého pokusu o odoslanie dátovej správy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na pridelenie unikátneho identifikátora dokladu zo systému e-kasa; hraničnú dobu odozvy zverejní finančné riaditeľstvo na svojom webovom sídle. Navrhujeme hraničnú dobu odozvy doplniť priamo do zákona. Odôvodnenie: Hraničná doba odozvy by mala byť taxatívne vymedzená zákonom, a nie len zverejnená Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky na webovom sídle. | Z | A | Hraničná doba odozvy bola ustanovená v návrhu zákona na 2 sekundy. |
| **Klub 500** | **K Čl. I bodu 20 návrhu - § 8a zákona** (§ 8a zákona – zodpovednosť podnikateľa za údaje zasielané do systému e-kasa) Uvedeným ustanovením sa taxatívne zaviedol rozsah povinne zasielaných údajov do systému e-kasa, pričom zodpovednosť za tieto údaje má byť na strane podnikateľa. Navrhujeme, aby sa zodpovednosť z podnikateľov preniesla na výrobcov, dovozcov a distribútorov pokladníc, ktorí sú zodpovední za technické požiadavky v procese výroby, resp. nastavenia softvérov. | Z | N | Nastavenie zodpovednosti za zasielané dáta je na podnikateľovi, tak ako bola nastavená aj doteraz povinnosť podnikateľa používať elektronickú registračnú pokladnicu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4 alebo virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4a. Podnikateľ má možnosť ošetriť si podmienky zodpovednosti za zasielané údaje z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa v zmluve s výrobcom, predajcom alebo distribútorom. Certifikácia bola nastavená tak, aby výrobca, dovozca, distribútor dostali rozhodnutie o certifikácii až po dôkladnom overení splnenia požiadaviek na on-line registračnú pokladnicu. |
| **Klub 500** | **K Čl. I body 2, 3 a 4 návrhu** (k § 3 ods. 1, 3 a 7 posledná veta zákona) Podľa § 3 ods. 1 posledná veta, ods. 3 posledná veta a ods. 7 posledná veta zákona má byť podnikateľ povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 48 hodín od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná do 48 hodín od zverejnenia oznámenia o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva na jeho webovom sídle. Navrhujeme ustanovenia preformulovať tak, aby bol podnikateľ povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 48 hodín od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná do 48 hodín po prijatí oznámenia od FR SR o dostupnosti internetového pripojenia do schránky správ v on-line registračnej pokladnici podnikateľa. Odôvodnenie: Podnikatelia by podľa navrhovaného znenia boli nútení sledovať webovú stránku FR SR, kedy bude zverejnené oznámenie o dostupnosti. Efektívnejšie bude zasielať oznámenia o dostupnosti internetového pripojenia formou správy do on-line registračnej pokladnice podnikateľa. Podnikatelia tak budú mať priamo aj uložený dôkazný materiál o dátume a čase prijatia tejto správy, nakoľko im od termínu dostupnosti internetového pripojenia na e-kasu plynie lehota pre splnenie povinnosti. | Z | N | Očakáva sa, že on-line registračná pokladnica realizuje okamžité zaslanie dokladu. Nakoľko sa nepredpokladá výpadok e-kasa systému na strane FS často a dlhodobo, tento stav by mal byť výnimočný, resp. k nemu vôbec nepríde. Zasielanie údaja o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva priamo do on-line registračnej pokladnice na predajnom mieste je technicky nerealizovateľné. Dôvodová správa bola doplnená tak, že takáto informácia bude zasielaná do e-kasa zóny podnikateľa. |
| **Klub 500** | **K Čl. I bodu 11 a 12 návrhu - § 8 ods. 1 zákona** § 8 ods. 1 zákona - zaslanie pokladničného dokladu v elektronickej podobe: Navrhujeme do predmetného ustanovenia doplniť výslovné konštatovanie o rovnocennosti pokladničného dokladu zaslaného v elektronickej podobe. Odôvodnenie: V dôvodovej správe predkladanej s návrhom zákona sa uvádza: "V prípade, že kupujúci bude súhlasiť so zaslaním pokladničného dokladu v elektronickej podobe, musí si byť vedomý toho, že zaslanie takéhoto dokladu môže so sebou priniesť napríklad problém súvisiaci s reklamovaním tovaru na mieste." Takto odoslaný doklad by však podľa nášho názoru mal byť rovnocenný s papierovou formou pokladničného dokladu. | Z | A | Dôvodová správa bola upravená. |
| **Klub 500** | **Všeobecná pripomienka** Klub 500 upozorňuje na vyššie riziko zneužitia systému e-kasa najmä v offline režime, preto odporúčame venovať zvýšenú pozornosť zabezpečeniu údajov proti neoprávnenému zásahu v offline režime. | O | A | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené, nadväzne na tieto zmeny bol upravený aj proces certifikácie. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet). Čo sa týka bezpečnosti a kontroly na predajnom mieste, navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. |
| **Klub 500** | **K Čl. I bod 6 návrhu - § 3a ods. 1 zákona** Navrhujeme preformulovať § 3a ods. 1 zákona nasledovne: „(1) Ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom, podnikateľ je povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť a podať žiadosť o povolenie výnimky. Žiadosť sa podáva v predpísanej štruktúrovanej forme spôsobom podľa osobitného predpisu9a) prostredníctvom na to určeného elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo zverejní na svojom webovom sídle.“ Odôvodnenie: Dôkazné bremeno by nemalo byť na strane podnikateľov, keďže si FR SR má možnosť samé zistiť u príslušných operátorov, respektíve dodávateľov internetu na území Slovenskej republiky, ktoré miesta nie sú pokryté internetovým signálom. | Z | N | Na konanie o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice sa vzťahuje daňový poriadok. Podnikateľ je povinný skutočnosti, na základe ktorých požiada o výnimku zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa aj preukázať – ide o bežný postup. Ku konaniu o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa bude vypracovaný metodický pokyn, ktorý bude zverejnený na stránke FS. |
| **Klub 500** | **K Čl. I bod 6 návrhu - § 3a ods. 4 zákona** Navrhujeme, aby bol podnikateľ povinný zabezpečiť priebežné ukladanie údajov z dátovej správy v on-line registračnej pokladnici a zaslať ich do systému e-kasa raz za 30 dní. | Z | A | Povinné ukladanie údajov upravuje § 3a ods. 3, pričom podnikateľ je oprávnený dátovú správu zaslať najneskôr do 30 dní od jej uloženia. |
| **Klub 500** | **Všeobecná pripomienka** Vo všeobecnosti Klub 500 podporuje myšlienku vytvorenia systému e-kasa, z nášho pohľadu navrhujeme, aby bol prijatý čo najefektívnejší systém pre užívateľov - daňové subjekty. To znamená, že ak bude pre daňové subjekty finančne výhodnejšie využitie súčasných existujúcich pokladní po doplnení potrebného online modulu, navrhujeme, aby takýto postup zavádzaný systém umožňoval. | O |  | Navrhnutý systém on-line prepojenia registračných pokladníc so systémami finančnej správy nevylučuje použitie súčasných elektronických registračných pokladníc po ich úprave na požiadavky on-line registračnej pokladnice. Uvedené znamená, že podnikatelia si nebudú musieť v každom prípade obstarávať nové on-line registračné pokladnice, po úprave na nové technické požiadavky budú môcť využívať aj doterajšie pokladnice, resp. hardvér s novým on-line systémom. |
| **MDaVSR** | **Čl. I bod 45**  V Čl. I bode 45 odporúčame slovo „písm.“ nahradiť slovom „písmeno“. | O | A |  |
| **MKSR** | **K celému zákonu**  Bez pripomienok. | O | A |  |
| **MOSR** | **celému materiálu**  bez pripomienok | O | A |  |
| **MPRVSR** | **všeobecne** bez pripomienok | O | A |  |
| **MSSR** | **K čl. 1 bodu 13 a 14** Požadujeme v bodoch 13 a 14 za slovo „V“ vložiť slovo „§“. | O | A |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 9** [§ 4c ods. 7] Odporúčame za slovom "právoplatné" vložiť chýbajúcu čiarku, slová "opravné prostriedky" nahradiť slovami "návrh na obnovu konania" a na konci pripojiť čiarku a slová "ani ho preskúmať mimo odvolacieho konania.". Odôvodnenie: Ide o spresnenie textu. Konanie o proteste prokurátora ani súdny prieskum vydaného rozhodnutia nie je možné týmto zákonom vylúčiť, pretože by sa tým zasiahlo do pôsobnosti iných orgánov verejnej moci poskytujúcich právnu ochranu účastníkovi konania. | O | ČA | Chýbajúca čiarka bola doplnená. Pôsobnosť iných orgánov verejnej moci je upravená inými právnymi predpismi. |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. III** Odporúčame v § 12 ods. 7 písm. a) za slovom "pridelené" vložiť chýbajúcu čiarku. | O | A |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 45** Odporúčame za slovami "§ 15 ods. 5" doplniť chýbajúcu čiarku; vzhľadom na znenie § 16a zákona. | O | A |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 49** Odporúčame za slovami "do 10 000 eur" doplniť chýbajúcu bodku; vzhľadom na doplnenie § 16c ods. 1 zákona. | O | A |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 50** Odporúčame za slovami "do 20 000 eur" doplniť chýbajúcu bodku; vzhľadom na doplnenie § 16c ods. 2 zákona. | O | A |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I** Odporúčame zvážiť písanie slova "on-line" bez pomlčky, ako to umožňujú kodifikačné príručky slovenského jazyka. | O | N | Vzhľadom na to, že slovo "on-line" je v zákone už použité v § 4 ods. 2 písm. b) devätnásty bod a je možné používať aj toto slovo. |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. II bodu 2 nad rámec** Žiadame doplniť navrhované znenie § 52zs druhým odsekom, ktorý znie: "(2) Ustanovenie § 9 ods. 2 písm. ac) v znení účinnom od 1. januára 2019 sa prvýkrát použije za zdaňovacie obdobie roka 2018.“. Odôvodnenie: Doplnenie prechodného ustanovenia súvisí s navrhovaným oslobodením peňažného plnenia a nepeňažného plnenia prijatého športovým reprezentantom už v zdaňovacom období 2018. Túto pripomienku považuje Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky za zásadnú. | Z | A | Návrh zákona bol upravený. |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. II** Žiadame pred doterajší prvý bod vložiť nový prvý bod, ktorý znie: "1. V poznámke pod čiarou k odkazu 26 sa na konci pripája čiarka a slová "zákon č. 440/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov". Odôvodnenie: Doplnenie citácie navrhujeme z dôvodu posilnenia právnej istoty daňových subjektov pri aplikácii zákona. Túto pripomienku považuje Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky za zásadnú. | Z | A | Predkladaný návrh bol vypustený. |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. II nad rámec** Žiadame za doterajší prvý bod vložiť nový druhý bod, ktorý znie: "2. V § 9 ods. 2 písm. ac) sa slovo „vyznamenaní.59je)“ nahrádza slovami „vyznamenaní,59je) čestných štátnych titulov59jf) a odmien športových reprezentantov59jg) za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži.59jh)“. Poznámky pod čiarou k odkazom 59jf až 59jh znejú: „59jf) § 56 ods. 1 písm. b) a § 57 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jg) § 29 ods. 2 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jh) § 3 písm. h) prvý bod zákona č. 440/2015 Z. z.”. Odôvodnenie: S účinnosťou od 1. januára 2019 sa navrhuje oslobodenie peňažného plnenia a nepeňažného plnenia prijatého z dôvodu udelenia čestného štátneho titulu „zaslúžilý majster športu“ športovému reprezentantovi a odmeny športovému reprezentantovi za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži, ktorou je olympiáda alebo paralympiáda. Uvedený návrh uplatnilo Ministerstvo financií Slovenskej republiky formou zásadnej pripomienky k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 440/2015 Z. z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorý je aktuálne v legislatívnom procese (LP/2018/201). Akceptovaním tejto pripomienky by do návrhu novely zákona o športe musel byť doplnený nový článok. To možno považovať za zbytočné, keďže článkom II návrhu zákona, ktorý je predmetom týchto pripomienok, sa zákon 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov mení a dopĺňa s rovnakým dátumom nadobudnutia účinnosti ako návrh novely zákona predloženej Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu SR. Túto pripomienku považuje Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky za zásadnú. | Z | A | Návrh zákona bol upravený. |
| **MVSR** | **čl. I bod 45** V čl. I v bode 45 slovo „písm.“ nahradiť slovom „písmeno“ a na konci pred úvodzovky vložiť čiarku. Legislatívno-technická pripomienka. | O | A |  |
| **MVSR** | **čl. I bod 46** V čl. I v bode 46 na konci pred úvodzovky vložiť bodku. Legislatívno-technická pripomienka. | O | A |  |
| **MVSR** | **čl. I bod 9 § 4c ods. 2 písm. a)** V čl. I v bode 9 § 4c ods. 2 písm. a) za slová „obchodné meno“ vložiť čiarku a slová „meno, priezvisko“. Máme za to, že ak ide o vyhlásenie fyzickej osoby malo by obsahovať aj meno a priezvisko. | O | N | Podľa oobchodného zákonníka je obchodným menom fyzickej osoby meno a priezvisko. |
| **MVSR** | **čl. I body 13 a 14** V čl. I v bodoch 13 a 14 za predložku „V“ vložiť paragraf. Legislatívno-technická pripomienka. | O | A |  |
| **MVSR** | **čl. I body 49 a 50** V čl. I v bodoch 49 a 50 úvodnú vetu uviesť v znení podľa bodu 31 legislatívno-technických pokynov a na konci bodov pred úvodzovky vložiť bodku. Legislatívno-technická pripomienka. | O | A |  |
| **NBS** | **čl. I** 1. K bodu 1 V § 2 písm. q) odporúčame za slovo „softvéru“ vypustiť slovo „je“. 2. K bodu 45 V úvodnej vete je potrebné slovo „písm.“ nahradiť slovom „písmeno“ a v texte písmena ap) za číslo „5“ doplniť čiarku. 3. K bodu 46 V texte písmena as) je potrebné doplniť za číslo „5“ bodku. 4. K bodom 49 a 50 Úvodné vety je potrebné upraviť takto: „49. V § 16c sa odsek 1 dopĺňa písmenom e), ktoré znie: 50. V § 16 c sa odsek 2 dopĺňa písmenom e), ktoré znie:“. Zároveň je potrebné na konci znenia písmen e) doplniť bodku pred úvodzovkami hore. | O | A |  |
| **NBS** | **B. K čl. II – návrhu zákona č. 595.2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov** V súvislosti s dlhodobejšie diskutovanou problematikou o dani vyberanou zrážkou vo vzťahu k operáciam centrálneho bankovníctva Národnej banky Slovenska uplatňujeme a predkladáme opätovne tieto pripomienky: Za prvý bod navrhujeme vložiť nový druhý bod a tretí bod s takýmto znením: „2. V § 43 ods. 3 písm. i) a l), ods. 6 písm. c) a ods. 15 sa vypúšťajú slová „a Národnej banke Slovenska“. 3. V § 43 ods. 22 sa vypúšťajú slová „okrem Národnej banky Slovenska,“.”. Doterajší bod 2 sa označí ako bod 3. Odôvodnenie k bodom 2 a 3: Navrhnutými úpravami § 43 ods. 3 písm. i) a l), ods. 6 písm. c) a ods. 15 a § 43 ods. 22 zákona č. 595/2003 Z. z. reagujeme na existenciu rozporu so zákazom menového financovania podľa článku 123 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016) v platnom znení. Súčasný daňový režim platný pre Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) ako investora do slovenských dlhopisov sa dostáva do rozporu so zákazom menového financovania podľa článku 123 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016) v platnom znení. NBS môže byť v istých prípadoch povinná odviesť daň do štátneho rozpočtu vo výške vyššej ako úroveň realizovaného výnosu, čo pravdepodobne možno charakterizovať ako formu nepriameho financovania štátu. NBS ako súčasť Európskeho systému centrálnych bank (ďalej len „ESCB) sa musí zúčastňovať nákupov cenných papierov, a to ako slovenských, tak aj zahraničných, ktoré sú vyhlásené Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v rámci menovo-politických programov. Nákupy nie sú za účelom dosahovania vlastného zisku, ale s cieľom podporiť ekonomiku Slovenskej republiky. Predmetom dane by mal byť len výnos, ktorý účtovná jednotka dosiahla v príslušnom zdaňovacom období. Avšak zrážková daň sa uplatňuje z príjmu, t.j. z peňažného toku (cash flow), nie z výnosu. Pri aplikovaní mechanizmu zrážkovej dane na tento typ výnosu si NBS nemôže uplatniť zrážkovú daň v období, kedy reálne vykázala výnos vo svojom hospodárskom výsledku, ale v období jeho výplaty. Za týchto podmienok dochádza k nespravodlivej situácii pre NBS preto, lebo ak pri splatnosti cenného papiera je vykázaná strata, nie je ju možné odpočítať z výnosov/príjmov cenných papierov z predchádzajúcich rokov, ktoré už boli zdanené zrážkovou daňou. K uvedenému časovému nesúladu dochádza z dôvodu, že podľa čl. 4 bodu (2) usmernenia Európskej centrálnej banky z 3. novembra 2016 o právnom rámci pre účtovníctvo a finančné výkazníctvo v Európskom systéme centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2016/34) (Ú. v. EÚ L 347, 20.12.2016) v platnom znení (ďalej len „usmernenie ECB“), rovnako aj podľa zákona o účtovníctve, NBS účtuje príjmy a výdavky do období, s ktorými vecne a časovo súvisia, a nie v období, kedy dochádza k ich výplate, pretože NBS účtuje v systéme podvojného účtovníctva (to znamená hospodársky výsledok vzniká na základe účtovania o nákladoch/výnosoch, nie o príjmoch/výdavkoch- ako je to v jednoduchom účtovníctve). Uvedené má za následok, že v prípade držby dlhopisov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok (NBS má momentálne v držbe len takéto cenné papiere) NBS neplatí zrážkovú daň z reálne dosiahnutých výnosov z tohto kapitálového majetku, ale z nadhodnotených výnosov. Pri dlhopisoch obstaraných za cenu vyššiu ako ich menovitá hodnota NBS zaplatí zrážkovú daň z príjmov aj napriek tomu, že z daného obchodu dosiahla stratu. Navyše systém zrážkovej dane neumožňuje prémiu zaplatenú pri obstaraní dlhopisov, ktorá sa realizuje až pri predaji, respektívne splatnosti dlhopisov započítať s výnosmi z kupónov, z ktorých sa daň uplatňuje, pri ich výplate, a ani takto vzniknuté realizované straty zahrnúť do daňového základu v budúcnosti. Zároveň si NBS nemôže znížiť výnosy (príjmy) z kapitálového majetku o poplatky súvisiace so správou a zabezpečením tohto kapitálového majetku. Takže NBS je vo viacročnom súhrne postihnutá vyšším percentom zrážkovej dane, ako je uvedené v zákone. Uvedený nesúlad v zdaňovaní by sa dal odstrániť jedine tým, že by NBS neúčtovala časové rozlíšenie príjmov a výdavkov z kapitálového majetku. Toto však v praxi nie je možné, nakoľko by došlo k porušeniu jednej z hlavných zásad vedenia podvojného účtovníctva, ktorým je akruálny princíp. Súčasne neúčtovaním časového rozlíšenia by NBS porušila ustanovenia usmernenia ECB, ktoré sú záväzné pre všetky centrálne banky Eurosystému. NBS nenakupuje cenné papiere v rámci menovo-politických programov za účelom dosahovania vlastného zisku, ale nákupy cenných papierov sú realizované s cieľom podporiť ekonomiku. NBS participuje na týchto programoch vo výške svojho kapitálového kľúča. Podľa článku 32.5 Protokolu o štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojeného k Zmluve o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 326, 26.10.2012) v platnom znení sa celkový menový príjem národných centrálnych bank z týchto operácií prerozdeľuje medzi národné centrálne banky v pomere, ktorý zodpovedá ich splateným podielom na základnom imaní ECB. Pravidlá pre prerozdelenie menového príjmu zaväzujú NBS združiť do Eurosystému svoj brutto výnos pred odpočítaním zrážkovej dane z cenných papierov nakúpených v rámci menovo-politických operácií. To znamená, že NBS musí združiť do Eurosystému zrážkovú daň, ktorú NBS nemá, lebo ju odviedla do Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky (ďalej len „SR“), a na druhej strane NBS (to znamená nepriamo Slovensko) obdrží z eurosystémového prerozdelenia menového príjmu menej finančných prostriedkov. Z celkového strešného pohľadu Slovensko vedome stráca časť príjmu z Eurosystému (z dôvodu uprednostnenia zvýšenia daní do Štátneho rozpočtu SR získaných od NBS). Podľa prieskumu ECB vykonaného na podnet NBS v apríli 2015, žiadna z 18 národných centrálnych bank Eurosystému (ďalej len „NCB“) neplatí zrážkovú daň z výnosov z cenných papierov, ktoré NCB obstarali za účelom plnenia cieľov menovej politiky. Navyše uvalenie zrážkovej dane na tento typ výnosov (príjmov) NBS považujeme za uplatnenie nerovnakého prístupu zdanenia príjmov z kapitálového majetku v rámci jednotného európskeho trhu, kde by nemalo dochádzať k prípadom, že dve rovnaké transakcie podliehajú nepriaznivým podmienkam zdaňovania v jednom členskom štáte v porovnaní s inými členskými štátmi. Zavedenie povinnosti NBS zdaňovať výnosy (príjmy) z dlhopisov a pokladničných poukážok má nepriaznivý dopad aj na sanáciu a eliminovanie záporného vlastného imania NBS z dôvodu znižovania hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia. NBS pri vstupe do Európskej menovej únie verejne prezentovala zámer postupného pokrytia historických kumulovaných strát z vlastných zdrojov bez požiadaviek na Štátny rozpočet SR a zatiaľ stále takto argumentuje aj v prípadoch, ak sa rieši na nadnárodnej úrovni otázka primeranosti a opodstatnenosti vlastných zdrojov centrálnych bánk. NBS všetky svoje voľné zdroje používa na krytie kumulovaných strát z minulosti, keď od obdobia prechodu na euro 1.1.2009 pokryla 1 397 630 208,96 eura kumulovaných strát vlastnými zdrojmi, to znamená vytvoreným ziskom, čo je 24 % pôvodných kumulovaných strát. Avšak aplikovanie zrážkovej dane na príjmy z kapitálového majetku vážne ovplyvní sanáciu záporného vlastného imania NBS. NBS odviedla za roky 2013 až 2017 zrážkovú daň z výnosov z cenných papierov v čiastke 50,2 mil. eur, čo predstavuje 62,61% z reálne dosiahnutých čistých výnosov (znížených o náklady) vykázaných v hospodárskom výsledku podľa akruálneho princípu. Avšak pri dodržaní zákonom stanovenej sadzby dane vo výške 19% by NBS mala zaplatiť z dosiahnutých výnosov za roky 2013 až 2017 zrážkovú daň vo výške len 15,2 mil. eur. Za predpokladu nezmenenej výšky a štruktúry portfólia cenných papierov NBS odvedie za celé obdobie ich držby o 119,6 mil. eur vyššiu zrážkovú daň (reálne zaplatená zrážková daň vo výške 35% z výnosov), čo je možné považovať za nepriame menové financovanie štátu (daň je platená z nulového výnosu). | O | N | Pripomienka je nad rámec návrhu novely zákona. Zdaňovanie úrokových výnosov z dlhopisov a príjmov z predaja dlhopisov u NBS bolo zavedené z dôvodu zamedzenia obchádzania daňovej povinnosti; v minulosti NBS bola povinná platiť len daň vyberanú zrážkou, a to hlavne z úrokových výnosov zo štátnych dlhopisov SR, čomu sa vyhýbala predajom dlhopisov krátko pred ich splatnosťou, resp. splatnosťou kupónu, a tým sa vyhýbala plateniu dane vyberanej zrážkou. |
| **NBS** | **K čl. I – návrhu zákona č. 289.2008 Z. z.**  Všeobecné pripomienky 1. V celom návrhu odporúčame zjednotiť písanie slov „e-kasa“ a „E-kasa“, najmä v analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu a v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie. 2. Pri uvádzaní peňažných súm v eurách je potrebné v návrhu zákona, najmä v doložke vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu používať ustanovený oficiálny názov meny euro, teda štandardne skloňované slovo „euro“ (názov meny „euro“ sa skloňuje analogicky ako názvy iných menových jednotiek s tým, že slovo „euro“ sa skloňuje podľa vzoru „mesto“). | O | A |  |
| **NROZP v SR** | **Správe o účasti verejnosti na tvorbe právnych predisov** K predbežnej informácii PI/2018/70 o návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov predložila NROZP v SR nižšie uvedené vyjadrenie, ktoré je publikované na portáli slov-lex.sk. , ale nie je uvedené v Správe o účasti verejnosti na tvorbe právnych predpisov. Vzhľadom na mimoriadnu dôležitosť prístupnosti elektronických registračných pokladníc pre osoby so zdravotným postihnutím žiadame o doplnenie nižšie uvedeného stanoviska do Správy o účasti verejnosti na tvorbe právnych predpisov Stanovisko predložené k predbežnej informácii PI/2018/70: „V navrhovanom zákone žiadame uložiť povinnosť zabezpečiť prístupnosť webových sídiel a mobilných aplikácií na účely evidencie prijatých tržieb použitím registračnej pokladnice prepojenej so systémami finančnej správy v súlade s výnosom MR SR č. 55/2014 Z.z. o štandardoch pre informačné systémy verejnej správy v znení neskorších predpisov a smernice EU 2016/2102 o prístupnosti webových sídiel a mobilných aplikácií verejných inštitúcií, ktorá musí byť transponovaná do národnej legislatívy do 23. septembra 2018. Ide o zásadnú pripomienku. Odôvodnenie Navrhuje sa, aby podnikateľské subjekty, ktoré poskytujú vybrané služby boli povinné na účely evidencie prijatých tržieb používať registračnú pokladnicu, ktorá bude prepojená so systémami finančnej správy. Virtuálna registračná pokladnica už v súčasnosti zabezpečuje prepojenie so systémami finančnej správy a podnikateľmi sa môže používať na báze dobrovoľnosti. Je však neprístupná (a teda nepoužiteľná) pre osoby s ťažkým zdravotným postihnutím, predovšetkým pre nevidiace a slabozraké osoby Už zbežné hodnotenie prístupnosti virtuálnej pokladnice vedie k týmto záverom: ♣ Čítač obrazovky nečíta formulárové polia – label Typ položky, ani názvy z rozbaľovacieho zoznamu. Ide o všetky rozbaľovacie ponuky, ktorých použitie je nevyhnutné na zadávanie údajov pokladničného dokladu. ♣ Odkaz na správy nie je nijako popísaný, pri použití čítača obrazovky číta len „odkaz“. ♣ Výber v kalendári nie je možné urobiť s pomocou čítača obrazovky, čítač obrazovky nečíta dni. ♣ Nie je dobrý kontrast textu oproti pozadiu. Do konca roku 2017 bola od povinnosti evidovať tržby v registračnej pokladnici oslobodená osoba s ťažkým zdravotným postihnutím i v prípade, ak tržbu za tovar alebo služby preberala osoba, ktorá nebola osobou s ťažkým zdravotným postihnutím. Využívali to podnikatelia, ktorí sú osobou s ťažkým zdravotným postihnutím, ale zamestnávali ďalšie osoby, ktoré preberali tržbu, pričom neboli osobou s ťažkým zdravotným postihnutím. To sa s účinnosťou od 1. Januára 2018 zmenilo takto: Podľa § 3 ods. 2 písm. a) bod 8 zákona povinnosť evidovať tržbu v elektronickej registračnej pokladnici alebo vo virtuálnej registračnej pokladnici sa nevzťahuje na predaj tovaru fyzickou osobou s ťažkým zdravotným postihnutím; to neplatí, ak za takúto osobu prijíma tržbu fyzická osoba, ktorá nie je fyzickou osobou s ťažkým zdravotným postihnutím. Rovnako, podľa § 3 ods. 2 písm. b) bod 1 zákona povinnosť evidovať tržbu v elektronickej registračnej pokladnici alebo vo virtuálnej registračnej pokladnici sa nevzťahuje na služby poskytované fyzickou osobou s ťažkým zdravotným postihnutím; to neplatí, ak za takúto osobu prijíma tržbu fyzická osoba, ktorá nie je fyzickou osobou s ťažkým zdravotným postihnutím. Podnikatelia, ktorí sú osobami s ťažkým zdravotným postihnutím, a doposiaľ na evidenciu tržieb neboli povinní používať registračnú pokladnicu, nemusia podľa platného zákona naďalej evidovať tržby v registračnej pokladnici, pokiaľ budú tržby preberať sami alebo preberaním tržby poveria inú osobu, ktorá ale tiež musí byť osobou s ťažkým zdravotným postihnutím. Pokiaľ od 1. Januára 2018 bude za nich preberať tržbu osoba, ktorá nie je osobou s ťažkým zdravotným postihnutím, kontrolné orgány to budú považovať za nedodržanie povinnosti evidovať tržby v registračnej pokladnici. Zákon neobsahuje žiadnu výnimku pre prípad, že podnikateľ s ťažkým zdravotným postihnutím nemôže po určitú dobu tržby osobne preberať (napr. v čase choroby, návštevy lekára, vybavovania úradných záležitostí, ...). Toto obmedzenie výnimky predstavuje serióznu prekážku pre podnikateľov s ťažkým zdravotným postihnutím, najmä tých bez zamestnancov alebo len s malým počtom zamestnancov bez ťažkého zdravotného postihnutia. Znamená to, že podnikateľ s ťažkým zdravotným postihnutím, ktorý nie je z dôvodu svojho zdravotného postihnutia schopný používať registračnú pokladnicu prepojenú na systémy daňovej správy, By musel zamestnávať ďalšiu osobu s ťažkým zdravotným postihnutím len z dôvodu preberania tržieb. Pre značnú časť podnikateľov s ťažkým zdravotným postihnutím sa ponúka ako riešenie použitie virtuálnej registračnej pokladnice (prípadne elektronickej registračnej pokladnice pripojenej na systémy daňovej správy) ak bude pre nich prístupná, čo však súčasné riešenie nespĺňa. Zabezpečenie prístupnosti registračných pokladníc pre osoby s ťažkým zdravotným postihnutím im umožní samostatne využívať výhody registračných pokladníc pripojených na systémy daňovej správy, rozšíri možnosti ich zamestnávania a obmedzí ich diskrimináciu na základe zdravotného postihnutia pri výbere povolania. Zároveň treba zdôrazniť, že daňová správa je povinnou osobou z hľadiska oboch predpisov uvedených v texte pripomienky.“ | Z | A | 1. K správe o účasti verejnosti na tvorbe právnych predpisov - Správa o účasti verejnosti bola doplnená. 2. ¬ MF SR predložilo podnet na FR SR vo veci úpravy, resp. doplnenia funkcionalít VRP vo vzťahu k osobám ZŤP v súlade s výnosom MR SR č. 55/2014 Z.z. o štandardoch pre informačné systémy verejnej správy v znení neskorších predpisov a smernice EU 2016/2102 o prístupnosti webových sídiel a mobilných aplikácií verejných inštitúcií, ktorá musí byť transponovaná do národnej legislatívy do 23. septembra 2018. |
| **NROZP v SR** | **Všeobecne k zákonu** Žiadame, aby v čase nadobudnutia účinnosti pripomienkovanej novely zákona bola k dispozícii aspoň jedna pokladnica e-kasa klient plne prístupná používateľom so zdravotným postihnutím vrátane všetkého nevyhnutného softvéru, webových sídiel a mobilných aplikácií schválená Finančnou správou. Odôvodnenie Ako v pripomienke k Správe o účasti verejnosti na tvorbe právnych predpisov. | Z | ČA | S prihliadnutím na to, že nastavenie SW, ako aj HW riešenie on-line registračnej pokladnice, ktorá bude prepojená so systémami FS, bude vo výlučnej kompetencii podnikateľských subjektov, nie je možné zabezpečiť sprístupnenie pokladnice e-kasa klient používateľom so ZŤP. MF SR v rámci rozporových konaní s výrobcami on-line registračných pokladníc odporučí, aby pri vývoji týchto pokladníc boli zohľadnené aj požiadavky, resp. potreby osôb ZŤP. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K doložke zlučiteľnosti:** Uznesením vlády SR č. 251/2018 s účinnosťou od 1. júna 2018 sa menia a dopĺňajú Legislatívne pravidlá vlády Slovenskej republiky, kde sa mení Príloha č. 2 - doložka zlučiteľnosti a zosúlaďuje sa s doložkou zlučiteľnosti podľa Legislatívnych pravidiel tvorby zákonov v znení poslednej novely zo 16. mája 2018. V súvislosti so zmenou Prílohy č. 2 Legislatívnych pravidiel vlády SR upriamujeme pozornosť najmä na bod 3 písm. b) doložky zlučiteľnosti upravujúci sekundárne právo, ktorý sa už nerozčleňuje na sekundárne právo prijaté pred a po nadobudnutí platnosti Lisabonskej zmluvy, ale je potrebné v tomto bode uviesť len „druh, inštitúciu, číslo, názov a dátum vydania právneho aktu vzťahujúceho sa na upravovanú problematiku, vrátane jeho gestora“. V zmysle uvedeného žiadame prepracovať bod 3 písm. b) doložky zlučiteľnosti. | O | A |  |
| **PKS** | **Pripomienka všeobecného charakteru** ­- Zavedenie systému pokladníc s priamym napojením na systém finančnej správy je oproti súčasne používanému systému obrovskou technologickou inováciou, ktorá sa bude vzťahovať rovnako na všetkých podnikateľov, ktorí v súčasnosti používajú elektronickú registračnú pokladnicu avšak v rozsahu, s ktorým finančná správa nemá na území Slovenskej republiky obdobnú skúsenosť ­- nedostupnosť technických požiadaviek a na druhej strane pevne stanovené termínov pre zavedenie systému e-kasy do praxe vytvára ideálne podmienky pre kolaps systému už pri jeho zavedení a zároveň aj priestor pre jeho zneužitie ( možnosti zneužitia systému nie sú dostatočne preskúmané a nie sú zavedené opatrenia ) ­- systém je závislý od internetového pripojenia avšak neberie do úvahy špecifiká určitých druhov predajov ako je ambulantný predaj, predaj na trhoviskách atď. resp. predaj v kamenných predajniach na miestach kde je internetové pripojenie trvalo nedostupné a nie je zjavné, či výnimky podľa § 3a môžu byť udelené na dobu neurčitú ­ systém nerieši ambulantný predaj tovaru v pohraničných oblastiach zo strany zahraničných podnikateľov a daňové úniky ním spojené. | Z | N | V prípade špecifických druhov predajov (ambulantný predaj, trhoviská) sa bude používať prenosná registračná pokladnica. V prípade prenosnej pokladnice je ako predajné miesto uvedené „prenosná pokladnica“. Tzn. že operátor nevydá potvrdenie o tom, že pri prenosnej pokladnici, ktorá je využívaná napr. na abm. predaj, na rôznych trh. miestach, že predajné miesto nie je pokryté int. signálom, čo je podmienka na vydanie rozhodnutia o výnimke podľa § 3a. Potvrdenie môže byť vydané, ak ide napr. o dve stále predajné miesta nepokryté internetovým signálom. Zákon o používaní elektronickej registračnej pokladnice sa podľa § 1 ods. 2 vzťahuje aj na zahraničného podnikateľa. Zahraniční podnikatelia majú výnimku iba pri podaní žiadosti o kód pokladnice e-kasa klient a pri ohlasovaní taxatívne uvedených zmien (§7a ods. 2 a 7). |
| **PKS** | **K bodu č. 2, § 3 odsek 1** Z návrhu zákona ani odôvodnenia nie je jasné, o aké tržby sa v kontexte evidencie tržieb bude jednať. Prosíme o spresnenie, či sa prostredníctvom pokladnice e-kasa klient budú dať evidovať okrem hotovostných tržieb tiež tržby uskutočnené platobnou kartou, stravnými lístkami, šekmi, zmenkami alebo inými formami platieb s podobným charakterom. | O |  | Pri definícii tržby nedošlo ku zmene. Definícia tržby je uvedená v návrhu zákona v § 2. Tak ako doteraz aj naďalej bude možné v pokladnici e-kasa klient evidovať tržby prijaté aj inými platobnými prostriedkami, ktoré nahrádzajú hotovosť, napr. platobná karta, stravné lístky. |
| **PKS** | **K bodu č. 58, § 18ce, odsek 4** Návrh, aby podnikateľom vznikla povinnosť evidovať tržby prostredníctvom viacmenej nového systému pokladníc e-kasa klient už od 1. apríla 2019 alebo 1. júla 2019, považujeme za nerealistický. Podľa súčasného návrhu zákona si prechod bude vyžadovať značné zmeny nielen v samotných koncových zariadeniach, ale tiež interných systémoch predovšetkým stredných a väčších podnikateľov. Ku dnešnému dňu však nie sú známe technické detaily pokladníc e-kasa klient, webového rozhrania finančného riaditeľstva či spôsoby odosielania dátových správ do systému. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **PKS** | **K bodu č. 4, § 3 odsek 7** Navrhujeme do odseku doplniť, že označenie dokladu „NEPLATNÝ DOKLAD“ nebude mať vplyv na uplatňovanie zmluvných práv podľa Občianskeho a Obchodného zákonníka. Odôvodnenie: Hoci bude doklad označený ako neplatný, stále bude slúžiť ako doklad preukazujúci kúpu tovaru, alebo prijatie služby a aj na základe takéhoto dokladu by mal predávajúci uznávať reklamácie. Z tohto dôvodu dávame zváženie na použitie inej formulácie ako „neplatný doklad“. | O | N | Nejde o pokladničný doklad preukazujúci kúpu tovaru alebo prijatie služby, ale neplatný doklad je vyhotovený v prípadoch, uvedených v § 3 ods. 6 a ktorý podnikateľ nesmie tak isto, ako kópiu pokladničného dokladu kupujúcemu podľa § 8 ods. 1 odovzdať. |
| **PKS** | **K bodu č. 11, § 8** Prosíme o upresnenie, či bude pokladničný dokument vytlačený pokladnicou e-kasa klient (ako v tlačenej, tak aj v elektronickej podobe) slúžiť zároveň ako daňový doklad, alebo či bude musieť podnikateľ vydávať dva doklady (daňový doklad a účtenku z pokladnice e-kasa klient). | O | A | V zmysle § 8 ods.1, podľa ktorého je možné vydať kupujúcemu vytlačený pokladničný doklad alebo elektronický pokladničný doklad, budú tieto doklady rovnocenné, t. j. budú slúžiť ako daňový doklad. Rovnako budú tieto doklady rovnocenné na účely reklamácie. V tejto súvislosti dávame do pozornosti ustanovenie § 74 ods. 3 zákona o DPH. V uvedenej veci bola doplnená dôvodová správa. |
| **PKS** | **K bodu č. 1 , § 2, písm. b) až d)** Prosíme o vysvetlenie, aké sú očakávania Ministerstva financií ohľadom prechodu z existujúcich registračných pokladníc na pokladnice e-kasa klient. Je žiadúce, aby boli v súčasnosti používané pokladnice prispôsobené novému systému, tj. dokázali odosielať online dátové správy ako pokladnica e-kasa klient? Budú prijaté niektoré opatrenia, ktoré by podnikateľom kompenzovali náklady spojené s prispôsobením sa novému systému evidencie tržieb, obstaraním nového softvéru? | O | N | Očakávania a prínosy sú uvedené v doložke vybraných vplyvov. MF SR nepripravuje opatrenie na kompenzáciu nákladov. |
| **PKS** | **K bodu č. 10, § 7a** Z návrhu zákona ani odôvodnenia nie je jasné, ako bude prebiehať prideľovanie kódu pokladníc e-kasa klient. Bude zachovaná súčasná prax, kedy sú pridelené kódy jednotlivým zariadeniam, registračným pokladniciam - teda jedna kasa má jedno unikátne daňové číslo? Alebo bude naopak umožnené, aby bol podnikateľovi pridelený jeden kód, cez ktorý bude môcť zaregistrovať viac prevádzok a každá z nich bude využívať viac jednotlivých koncových zariadení - pokladníc e-kasa klient, ktorých softvér bude odosielať dátové správy? Toto nastavenie je veľmi dôležité pre stredne veľké a veľké subjekty. Zmena princípu prideľovania kódov by totiž nevyhnutne viedla k výrazným zásahom do vnútorných firemných systémov ako je SAP a prepojenia jednotlivých pokladníc e-kasa klient v nich. | O | A | Tak, ako pri elektronickej registračnej pokladnici a virtuálnej registračnej pokladnici bude zachovaný súčasný princíp prideľovania kódu pokladnice, t. j. jednej pokladnici e-kasa klient bude pridelený jeden kód. |
| **PKS** | **K bodu č. 7, § 4a odsek 2, písm. b) a g)** Z návrhu zákona ani odôvodnenia nie je jasné, čo bude informačným obsahom QR kódu. Nie je jasné, či bude obsahovať len unikátny kód každej transakcie alebo aj ďalšie informácie z účtenky alebo dátovej správy ako napríklad čiastku, informácie o podnikateľovi alebo kupujúcom, a podobne. | O | A | Náležitosti QR kódu sú zverejnené na webovom sídle FR SR. |
| **RÚZSR** | **7. Zásadná pripomienka k čl. I, bodu 7 návrhu zákona** Návrh novely zákona v bode 7 upravuje § 4a odsek 2, bod k) nezameniteľné a neodstrániteľné uloženie dátovej správy v on-line registračnej pokladnici pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3 a jej dodatočné zaevidovanie v systéme e-kasa podľa § 3 ods. 1, 3 a 7 alebo jej zaslanie do systému e-kasa podľa § 3a ods. 3. RÚZ požaduje podrobnejšie špecifikovať definíciu „nezameniteľnosti a neodstrániteľnosti“ v tomto prípade, aby bolo jednoznačné, aké podmienky musí softvér on-line registračnej pokladne spĺňať. Žiadame tiež o detailnejšiu špecifikáciu, akým spôsobom bude v rámci certifikácie softvéru on-line registračnej pokladnice finančné riaditeľstvo posudzovať splnenie tejto požiadavky. Z návrhu zákona vyplýva, že certifikovaný bude len softvér on-line registračnej pokladne, nie hardvér. Bude táto požiadavka posudzovaná z pohľadu funkcionality dostupnej obsluhe on-line registračnej pokladne? | Z | A | Znenie § 4 odsek 2, písm. k) bolo upravené. Ustanovenie o certifikácii § 4c bolo prepracované. |
| **RÚZSR** | **1. Všeobecná zásadná pripomienka k návrhu ako celku** Navrhovaný systém pokladnice E-kasa klient obsahuje, podľa predkladateľa tejto hromadnej pripomienky, závažné nedostatky a predstavuje finančne značne nákladný systém s potrebou finančne náročných novelizácií pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiškálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením by sa zabezpečili on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia by boli oprávnení ďalej používať existujúce zariadenia s využitím ich on-line vylepšenia. Predpokladaný výsledok predstavuje možnosť úspešného vylepšenia cca 90% zariadení, ktoré sú v súčasnosti v praxi využívané. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Predstavený koncept systému v návrhu novely zákona E-kasa nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchodnom predaji, ubytovacích a stravovacích službách Je potrebné vziať do úvahy, že plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku zhoršia náklady na výber daní. Návratnosť investícií do systému E-kasa, tak ako bol navrhnutý, a náklady na jeho prevádzku v tejto podobe je sporná. Navrhovaný systém je značne náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal byť implementáciou systému sledovaný, ktorým je zníženie nákladov na verejnú správu a počet úradníkov. Naopak, nedokonalosť systému vytvára priestor pre protiprávnu činnosť bez možnosti preukázania tejto činnosti a ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dávala subjektom konajúcim protiprávne výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Navrhovaný systém E-kasa nespĺňa základné požiadavky bezpečnosti upravené právnymi predpismi. Zabezpečenie jednotlivých prevádzok pred zneužívaním systému, je možné len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čím by dochádzalo ku kompenzácii nedostatkov tohto systému, a čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. V tomto prípade vzniká existencia možnej korupcie kontrolóra v prípade udelenia pokuty podnikateľovi. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa sa týmto stáva značne finančne náročným riešením, ktoré bude dlhodobo neúmerne zaťažovať štátny rozpočet, aj v prípade nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jednorazovým a finančne dostupným overeným moderným riešením, ktorý by nezaťažoval podnikateľov a zabezpečili odstránenie nedostatkov právnych predpisov v daňovej oblasti a v tomto segmente. Neefektívne, resp. málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o protiprávne konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, a využívaním iných represií, akými sú napríklad zrušenie živnosti, v dôsledku čoho dochádza k opätovnému zvyšovaniu nákladov na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa označuje ako represívny. Cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení malo byť zavedenie preventívneho systému riadenia štátu v danej oblasti. Možnosť jeho dosiahnutia však spočíva v úpravách pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia tak, aby popri vyššie uvedených benefitoch technicky znížila priestor na protiprávne konanie a znížila potrebu výkonu intenzívnych daňových kontrol. Preventívny systém znižuje značne priestor pre protiprávne konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie sa kontrolórov, zabezpečuje omnoho vyšší príjem financií do štátneho rozpočtu prostredníctvom efektívnejšieho výberu daní a zníženia nákladov štátu na kontrolu dodržiavania právnych predpisov, preukazovania protiprávneho konania a následného sankčného mechanizmu, vrátane vymáhania udelených pokút. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov verejnej správy, tvorba efektívneho podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a bez zásahov a úprav nie je schopný ho naplniť. Správne navrhnuté online riešenie by mohlo významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť odstránenie nedostatkov daňových právnych predpisov, tzv. daňovej medzery, za predpokladu, že implementovaný systém bude bezpečný aj v off-line režime, teda keď fiškálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line režim, ktorým sú vybavené súčasné pokladničné systémy, zamedzí možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočným jednorazovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Dovoľujeme si tiež upozorniť na niektoré čiastkové problémy spojené s novelou zákona (1) Navrhovaný systém nedokáže efektívne zabrániť protiprávnemu konaniu, najmä v problémových oblastiach. Navrhovaný systém nedisponuje všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Navrhujeme doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít, ktoré významne vylepší umožnenie finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly, ako aj efektívnosť celého systému. (2) Navrhovaný systém E-kasa neumožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebudú evidované ani vo fiškálnom zariadení. Protiprávne konanie nebude možné subjektu preukázať, tak ako je to v súčasnosti v prípade používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiškálnych“ zariadení.Navrhujeme off-line bezpečné fiškálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, ako aj jednoznačnú identifikáciu fiškálneho zariadenia. (3) On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Navrhujeme však doplniť minimálne požiadavky na informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. (4) V návrhu zákona absentuje termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia zariadení deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér); zabezpečiť testovanie, certifikáciu (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku); zaobstarať súčiastky; pripraviť výrobu; uskutočniť distribúciu a implementáciu u podnikateľa/daňovníka. Zavedením kratšieho termínu transformácie by bola spôsobená nemožnosť uskutočnenia vylepšenia väčšiny zariadení, čo bude mať za následok značne zvýšené náklady na kúpu nového zariadenia a likvidáciu starého. Zároveň nie je stanovený hraničný termín, kedy je správca dane povinný zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line pre podnikateľa predkladateľ návrhu zákona stanovil. V prípade nerušeného priebehu legislatívneho procesu existuje predpoklad schválenia zákona ku koncu kalendárneho roka 2018. Výrobcovia, či dovozcovia nebudú schopní takto náročný proces zabezpečiť v krátkom časovom horizonte. Schopnosť postupovať v súlade so zákonom v lehotách ním určených by takýto subjekt mal, iba ak by disponoval úplnými údajmi a technickými požiadavkami na on-line zariadenia v predstihu, napríklad súčasne s autorom riešenia, čím došlo k zvýhodneniu určitého subjektu. V nadväznosti na uvedené sa stávajú aj následné termíny zo strany podnikateľov nerealizovateľné. Ostatná novela zákona, ktorej obsahom bola implementácia fiškálnej pamäte do fiškálnych zariadení, predpokladala obdobie 2 rokov na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť termín zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. Následne navrhujeme upraviť termíny povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti kladené týmto zákonom, pričom by plynutie týchto lehôt nemalo začínať pred schválením tohto zákona. (5) Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému E-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená E-kasa zóna podnikateľa. Pre počítačovo menej zdatných používateľov bude výslovne náročné zabezpečiť si stiahnutie a inštaláciu jednoznačného identifikátora (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy do svojho zariadenia.Zároveň tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre zabezpečenie ochrany tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia navrhujeme použiť krypto-čip (hodnota cca 2-3 €), ktorý efektívne zabezpečuje všetky úlohy s vysokou úrovňou zabezpečenia. (6) Novelou zákona má byť ustanovený unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor tak bude čitateľný vo všetkých prevádzkach podnikateľa. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vznikne nadmerné finančné zaťaženie na zlepšenie programového, prípadne technického vybavenia fiskálneho zariadenia, ktorým sa správca dane pri tvorbe tohto zákona a v rámci svojej argumentácie v dôvodovej správe k zákonu chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, fiskálne zariadenia nebude schopné túto službu poskytnúť. (7) Obdobne aj v prípade zavedenia identifikátora dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný, má byť tento identifikátor jednoznačne definovaný prostredníctvom jeho jednotnej a jednoznačnej štruktúry a formátu. Riešenie v navrhovanej podobe neumožňuje nápady/zámery zamýšľané predkladateľom návrhu zákona realizovať. Návrh zákona je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúra dátovej správy musí byť stanová zákonom. Zároveň nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. (8) Zavedenie podpisového kódu podnikateľa, ktorý je elektronickým podpisom nezabezpečuje potrebnú mieru ochrany konečného spotrebiteľa. Podpisový kód podnikateľa je možné skopírovať z účtenky a vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti preukázania pôvodcu účtenky. Toto kopírovanie môže byť zneužité na uvedenie konečného spotrebiteľa do omylu, napríklad vydávaním rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera, či pre znevýhodnenie iného podnikateľa. Pri nezabezpečení evidencie vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné preukázať, že túto účtenku vyhotovilo toto zariadenie. V prípade vyhotovenia rozpornej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa druhov protiprávnych konaní, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je vzhľadom na uvedené, neúčinný pri zamedzovaní týchto protiprávnych konaní. Navrhovaný systém umožňuje úspešne krátiť časť tržieb podnikateľom, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe otvára priestor pre off-line protiprávne konania. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje protiprávnu činnosť a krátenie daní automatizovať, a to prostredníctvom fantómvéru a zapperov. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje možnosť preukázania tejto protiprávnej činnosti, aj v porovnaní so súčasne zavedeným a využívaným systémom s fiškálnymi pamäťami. Navrhujeme do systému začleniť zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu protiprávneho konania a efektívny výber daní. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, bez evidencie ich existencie, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém predíde takému konaniu len v prípade jeho neustálych a finančne náročných kontrol na mieste, sankcionovaním, resp. využívaním iných represií, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri protiprávnych konaniach, ktorými sú vydávaním identických kópií účteniek. (9) Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým konečným spotrebiteľom, pričom je zaregistrovaná len jedna. Navrhujeme zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. (10) Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom E-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému E-kasa. Túto dobu je potrebné špecifikovať, nakoľko má byť sankcionovaná zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. . Paradoxne návrh zákona otvára priestor pre krátenie dane pre tento typ protiprávneho konania a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní s už existujúcimi riešeniami na trhu. Pre off-line protiprávne konania so správnym zapperom, či fantómvérom postačujú sekundy v off-line móde. Štyridsaťosem hodín navrhovaných predkladateľom návrhu zákona vytvára značný priestor na protiprávne konanie. Navrhujeme ukladanie všetkých účteniek v chránenom elektronickom žurnále. Po uskutočnení spojenia, fiskálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy zabraňujú protiprávnemu konaniu. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní tak, ako má za cieľ tento zákon. (11) Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol však nie je známy, predkladaný zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie v stanovenom termíne. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Predkladateľ návrhu zákona neuvádza ako majú byť dátové správy zasielané do systému E-kasa, ani neuvádza v akom formáte, neuvádza postup v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní, ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov, ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam, ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne. Zároveň nie je predkladateľom návrhu zákona uvedené kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia, ako je možné dokázať simulovanú poruchu, kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala, keďže návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika, neurčuje počet porúch, ktoré budú správcom tolerované a podobne. (12) Podnikateľovi sa ukladá nová povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v zákone. Podnikateľ však nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Návrhom zákona sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Bez zabezpečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je navrhovaný systém nepostačujúci a bez možnosti ochrany. Navrhujeme zavedenie povinnosti certifikácie. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Predkladateľ návrhu zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Navrhujeme, aby certifikát vydávalo finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. (13) Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže zasiahnuť ktokoľvek. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Pluralita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Navrhujeme jednoduché a účinné riešenie, prostredníctvom zabezpečenia neprepisovateľného elektronický žurnálu v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby sa tak zamedzil výkon neoprávnených operácií so zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. (14) RÚZ zároveň dodáva, že prebiehajúce testovanie systému e-kasa v predajniach Lidl a Kaufland nie je objektívne, nakoľko tieto predajne sú sústredené v väčších lokalitách s dobrou internetovou dostupnosťou a zároveň tieto spoločnosti využívajú on-line prepojenia svojich predajní pre interné potreby, takže mali zabezpečené kvalitné garantované internetové pripojenie pre svoje vlastné potreby už pred zapojením sa do systému e-kasa. Okrem toho Kaufland a Lidl majú predajne len v mestách, vela subjektov má predajne v pohraničí, horách a dolinách so zlým pokrytím a slabým signálom – problémy s kvalitou internetového pripojenia. (15) Časový odstup medzi fázou HORECA a maloobchodným sektorom je krátky, nestihnú sa odhaliť a odstrániť nedostatky pre štartom rádovo vyššieho zaťaženia pri zavedení v sektore obchodu. Deklarovaný prínos pre podnikateľov (odpadnutie nutnosti robenia denných uzávierok pokladne) neexistuje, nakoľko denná uzávierka je nevyhnutná pri striedaní zmien, a takisto je predpokladom odoslania dát do iných SW (skladová evidencia, automatizovaná tvorba návrhu objednávok, vyhodnotenie dát o predajnosti atď.) (16) Pri softvérovom riešení (HR/CZ), môže dochádzať k neobmedzenej tlači originálu pokladničného dokladu na strane predávajúceho, kde 1x je DPH odvedené, ale zákazníci si odpočítajú mnohokrát viac DPH, podľa počtu vytlačených originálov. Tento proces je nebezpečný aj pre majiteľov prevádzok, vzhľadom k tomu, že môže dochádzať k tlačeniu daňových dokladov zamestnancom pri zadaní tlače počtu kópií v prospech pokladníkov, ktorí tieto pokladničné doklady ďalej predávajú, tak ako to je bežné dnes, napr. na benzínových staniciach, ale aj inde. Tento nový softvérový spôsob bude veľká príležitosť pre pokladníkov si privyrobiť, nehovoriac, že pokladničný doklad si môžu uložiť a neskôr v prípade potreby vytlačiť aj so všetkými bezpečnostnými prvkami zo servera FS. Na záver poukazujeme na skutočnosť, že obdobný systém, ktorý bol zavedený napríklad v Chorvátskej republike a Českej republike, neprináša predpokladané výsledky, a to aj napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, ako aj na skutočnosť, že neúspešnú implementáciu obdobného systému bola v Slovinsku zastavená. Tento koncept neúspešne zaviedli iba krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy implementované fiškálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. V súčasnosti na Slovenskom trhu je podľa informácií z finančnej správy implementovaných cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v podobe navrhnutej na implementáciu neprihliada na tieto skutočnosti a teda nie je v tejto podobe pre prostredie vhodným riešením. | Z | A | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet). Čo sa týka bezpečnosti a kontroly na predajnom mieste, navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. Predbežné účtenky – ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici, ako aj pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže zákazníkovi odovzdať. Aj off-line doklady je možné overiť. Ani v súčasnosti nie je riešený formát pokladničného dokladu. Zákonom sú upravené len povinné údaje, ktoré musí pokladničný doklad obsahovať. Ustanovenie o certifikácii § 4c bolo prepracované. Rozhodnutie o certifikácii bude výrobcovi, dovozcovi, distribútorovi vydané až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a je na podnikateľovi ako si túto povinnosť zabezpečí. Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. Technické riešenie snímania, resp. zadávania tohto identifikátora sa ponecháva na rozhodnutí výrobcu, dovozcu alebo distribútora on-line registračnej pokladnice. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Navrhovaný systém naopak umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Návrhom zákona nedošlo k zmene označenia tovaru alebo služby. Označenie ako Menu 1 nie je prípustné. Finančná správa zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori elektronickej registračnej pokladnice včas informovaní. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ tak, ako to bolo v zákone o používaní elektronickej registračnej pokladnice v § 9 aj doteraz. |
| **RÚZSR** | **5. Zásadná pripomienka k čl. I, bodu 2 návrhu zákona**  RÚZ navrhuje do § 3 odseku 1 na záver jeho navrhovaného znenia doplniť: „ ... Rovnako platí aj v prípade ak predajné miesto bolo pokryté internetovým signálom a došlo k jeho výpadku alebo výpadku elektrického napájania z dôvodov ležiacich mimo podnikateľa a z povahy dôvodov výpadku podnikateľ nevie predpokladať dĺžku takéhoto dočasného výpadku. V takomto prípade je podnikateľ povinný postupovať podľa § 10 ods. 3 a 4 pričom lehota na zaslanie uložených údajov sa považuje za zachovanú ak je správa zaslaná do 48 hodín od odstránenia prekážky elektrického napájania alebo internetového pripojenia.“ | Z | ČA | V prípade, ak došlo k dočasnému výpadku internetového signálu, on-line registračná pokladnica pracuje v režime off-line. V týchto prípadoch sa zákazníkovi vydáva pokladničný doklad s príslušnými náležitosťami a dátová správa je uložená v on-line registračnej pokladnici, a týmto spôsobom je pripravená na dodatočné odoslanie do systému FS. Lehota na odoslanie uloženej dátovej správy 48 hodín od prvého pokusu o jej odoslanie zostáva nezmenená. Podnikateľovi sa v tomto prípade paragón nevydáva. Uvedené bolo doplnené v dôvodovej správe. |
| **RÚZSR** | **8. Zásadná pripomienka k č. I bodu 54 (§ 17 ods. 2 návrhu zákona)** RÚZ navrhuje upraviť znenie tak, že „ pred spisovaním úradného záznamu z každej kontroly, je zamestnanec finančnej správy povinný preukázať sa služobným preukazom. Odôvodnenie: Z dôvodu zefektívnenia vykonávaných kontrol sa navrhuje nový postup orgánov finančnej správy. Zamestnanec finančnej správy je oprávnený vykonať nákup tovaru alebo prijať službu aj opakovane, bez toho aby sa preukázal služobným preukazom, pričom o každom takto vykonanom nákupe spíše úradný záznam. Zamestnanec správcu dane môže vykonávať opakované kontrolné nákupy maximálne počas 30 dní. Pri poslednom kontrolnom nákupe je zamestnanec správcu dane povinný sa preukázať služobným preukazom a spísať zápisnicu. Zamestnanci – kontrolóri za príslušný úrad (finančná správa, colný úrad, veterina ......) dostávajú služobné preukazy výslovne za účelom preukázania sa možnosti kontrolovať činnosť, tržby .... Kontrolu by v takom prípade mohla vykonávať anonymne neoprávnená osoba. | Z | N | V návrhu nejde o klasický výkon kontroly. Podľa navrhovaného znenia postupuje zamestnanec FS pri kontrolnom nákupe ako akýkoľvek iný kupujúci, tzn. že sa nepreukazuje služobným preukazom. Bez preukázania sa služobným preukazom nie je zamestnanec FS oprávnený vyžadovať od podnikateľa predloženie akýchkoľvek dokladov, nespisuje zápisnicu a nie je oprávnený uložiť sankciu. Úradný záznam sa podľa daňového poriadku spisuje v mieste sídla zamestnanca FS a nie na predajnom mieste. |
| **RÚZSR** | **3. Zásadná pripomienka k čl. I bodu 1 a 2 (§ 2 písm. t) a § 3 ods. 1** RÚZ navrhuje Určiť konkrétny časový úsek hraničnej doby odozvy Odôvodnenie: Hraničná doba odozvy má reálny dopad na rýchlosť obslúženia zákazníka, resp. vydania dokladu o zaplatení, preto je potrebné ju konkrétne určiť, aby nedošlo k zdrťžiavaniu zákazníka a podnikateľ vedel, kedy má v predmetnej veci konať ďalej. (doklad bude vytlačený až po zaevidovaní na serveroch e-kasa, resp. po prekročení hraničnej doby odozvy bude doklad vytlačený bez zaevidovania a musí byť odoslaný na servery e-kasa najneskôr do 48 hodín). | Z | A | Hraničná doba odozvy bola doplnená v návrhu zákona na 2 sekundy. |
| **RÚZSR** | **9. Zásadná pripomienka k čl. I, bodu 58 návrhu zákona**  RÚZ navrhuje z navrhovaného znenia „§ 18ce Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2019“ navrhujeme vypustiť navrhované znenie ods. 3, odseky navrhovaného § 18ce prečíslovať a upraviť znenie pôvodného ods. 4, ktorý by po prečíslovaní bol ods. 3 nasledovne: „(3) Podnikateľ, ktorý používa na evidenciu tržieb elektronickú registračnú pokladnicu, je povinný začať používať pokladnicu e-kasa klient, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2 zákona v znení účinnom od 1. januára 2019, najneskôr od 1. júla 2019.“ Odôvodnenie: Nevidíme dôvod aby istá skupina podnikateľov bola diskriminovaná na základe komodít a služieb, ktoré ponúkajú voči iným podnikateľom. Všetkým podnikateľom by mal zákonodarca umožniť rovnaké podmienky podnikania a teda aj rovnaký čas na prispôsobenie sa novým legislatívnym požiadavkám. Je potrebné zdôrazniť, že takéto rozčlenenie nesie so sebou aj značné zvýšené náklady pre časť podnikateľov, nakoľko podnikatelia uvedený v pôvodnom ods. 3 v rámci svojej obchodnej činnosti častokrát predávajú aj tovar, ktorý nepatrí pod kritéria ustanovenia pôvodného ods. 3. ale pod pôvodný ods. 4. Toto môže spôsobiť nenáležitú deformáciu trhového prostredia v prospech podnikateľov, ktorí nebudú musieť v značne kratšom čase si zabezpečiť splnenie rovnakej zákonnej povinnosti. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **RÚZSR** | **4. Zásadná pripomienka k čl. I bodu 2 (§ 3 ods. 1, 3 a 7) a zároveň k bodu 6 (§ 3a ods. 3)** RÚZ navrhuje zadefinovať dôsledky a zodpovednosť za prípadné znehodnotenie dokladov v priebehu nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy. Zároveň navrhujeme vyšpecifikovať proces posielania dát o vkladoch a výberoch tak, aby nedochádzalo k technickým problémom. Rovnako navrhujeme, aby bolo určené, že k odoslaniu transakcie dochádzalo až po zaplatení spotrebiteľom. Odôvodnenie: Pri nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy budú neodoslané vytlačené doklady uložené v e-kase v nezabezpečenom priestore. Pred ich následným odoslaním môže dôjsť k úmyselnej/neúmyselnej zmene ich obsahu alebo môže dôjsť k technickej poruche e-kasy, pri ktorej sa môže trvalo znehodnotiť všetky neodoslané doklady, takže ich už nebude možné odoslať na servery ani znovu vygenerovať zo systému e-kasa. Posielanie dát o vkladoch a výberoch – môže prísť k problémom, nakoľko sa robia technické vklady a výbery v priebehu dňa – odvody do trezoru, dotácie pokladní, večer zostáva prázdna zásuvka pokladne otvorená, aby pri vlámaní nedošlo k zbytočným škodám na pokladni. Až po zaplatení je transakcia pre pokladňu ukončená (možné storná pri nedostatku krytia platobnej karty, prípadne hotovosti) | Z | N | On-line registračná pokladnica je povinná uložiť a chrániť dáta. Podnikateľ je zodpovedný za uchovanie a zaevidovanie údajov z dokladov (uvedené úkony môže realizovať v on-line registračnej pokladnici na pozadí). |
| **RÚZSR** | **2. Zásadná pripomienka k čl. I bodu 1 § 2 písm. c)** RÚZ navrhuje zadefinovať kvalitu internetového pripojenia pre systém e-kasa. Odôvodnenie: Systém e-kasa vyžaduje internetové pripojenie. Finančné riaditeľstvo zverejnilo integračné rozhranie, ale kvalita internetového pripojenia (resp. požiadavky na dobu odozvy a dostupnosť) nie je definovaná. | Z | N | Nepovažujeme za potrebné v zákone definovať kvalitu internetového pripojenia, nakoľko akýkoľvek internet v súčasnosti by mal byť postačujúci. (ide približne o 3kB za 1 správu) Požiadavky na internet závisia od veľkosti prevádzky a počtu vystavovaných dokladov. |
| **RÚZSR** | **6. Zásadná pripomienka k čl. I, bodu 6 návrhu zákona** RÚZ navrhujeme do § 3a doplniť nový ods. 9 s nasledovným znením: „(9) Ustanovenia ods. 1 až 8 sa nepoužijú v prípade ak predajné miesto bolo pokryté internetovým signálom a došlo k jeho dočasnému výpadku alebo výpadku elektrického napájania z dôvodov ležiacich mimo podnikateľa a z povahy dôvodov výpadku podnikateľ nevie dĺžku takéhoto dočasného výpadku predpokladať. V takomto prípade je podnikateľ povinný postupovať podľa § 10 ods. 3 až 5.“ Odôvodnenie k bodom 1 a 2: Návrh zákona vo viacerých ustanoveniach upravuje situáciu pre výpadok pripojenia alebo zlyhania IT vybavenie na strane štátnej správy. Nakoľko v praxi dochádza aj k situáciám, kde k výpadku pripojenia dochádza z dôvodov na strane prevádzkovateľa siete alebo výpadku elektrickej siete ktoré sú mimo vplyvu podnikateľa používajúceho e-kasu. Takéto situácie sú častokrát spôsobené poveternostnými podmienkami, živlami, či prírodnými katastrofami ako sú záplavy, či požiare. Máme za to, že zákon musí primerane obsahovať riešenie aj takýchto situácii a nie len situácie, kde sa o výpadku uvažuje na strane orgánov verejnej moci. Navyše, je potrebné jednoznačne rozlíšiť práva a povinnosti pri dočasnom výpadku pripojení od nemožnosti pripojenia na internet a od poruchy zariadenia elektronickej registračnej pokladnice a tomu náležite prispôsobiť postup. | Z | ČA | Ustanovenie § 3a rieši výhradne výnimku zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa v prípade, ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom, t. j. nie dočasný výpadok internetového signálu. V prípade predajného miesta, ktoré je pokryté internetovým signálom a dôjde len k dočasnému výpadku internetového signálu, riešenie je ustanovené v § 3 ods. 1, 3 a 7. |
| **SAF** | **K bodu 6. § 3a** ods. 1) Ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom, podnikateľ je povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť a preukázať ktorémukoľvek daňovému úradu a podať žiadosť o povolenie výnimky. Žiadosť sa podáva v predpísanej štruktúrovanej forme spôsobom podľa osobitného predpisu9a) prostredníctvom na to určeného elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo zverejní na svojom webovom sídle. Dôvod pripomienky: Administratívna záťaž pre podnikateľov s predajným miestom bez pokrytia internetovým signálom: Preukazné bremeno by nemalo byť na strane podnikateľov, nakoľko si FR SR má možnosť sama zistiť u príslušných operátorov, resp. dodávateľov internetu na území SR, ktoré miesta nie sú pokryté internetovým signálom. Návrh: ods. 1) Ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom, podnikateľ je povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť a preukázať ktorémukoľvek daňovému úradu a podať žiadosť o povolenie výnimky. Žiadosť sa podáva v predpísanej štruktúrovanej forme spôsobom podľa osobitného predpisu9a) prostredníctvom na to určeného elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo zverejní na svojom webovom sídle. | Z | N | Podnikateľ je povinný skutočnosti, na základe ktorých požiada o výnimku zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa aj preukázať – ide o bežný postup. Ku konaniu o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa bude vypracovaný metodický pokyn, ktorý bude zverejnený na stránke FS. |
| **SAF** | **K bodu 2. § 3 ods. 1, k bodu 3. § 3 ods. 3, k bodu 4. § 3 ods. 7** Posledná veta: Podnikateľ je povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 48 hodín od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná do 48 hodín od zverejnenia oznámenia o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva na jeho webovom sídle. Dôvod pripomienky: Podnikatelia budú nútení sledovať webovú stránku FR SR, kedy bude zverejnené oznámenie o dostupnosti. Efektívnejšie bude zasielať oznámenia o dostupnosti internetového pripojenia formou správy do on-line registračnej pokladnice podnikateľa. Podnikatelia tak budú mať priamo aj uložený dôkazný materiál o dátume a čase prijatia tejto správy, nakoľko im od termínu dostupnosti internetového pripojenia na e-kasu plynie lehota pre splnenie povinnosti. Návrh: Podnikateľ je povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 48 hodín od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná najbližší nasledujúci pracovný deň po prijatí oznámenia od FR SR o dostupnosti internetového pripojenia do schránky správ v on-line registračnej pokladnici podnikateľa. | Z | ČA | Zasielanie údaja o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva priamo do on-line registračnej pokladnice na predajnom mieste je technicky nerealizovateľné. V dôvodovej správe bolo doplnené, že takáto informácia bude zasielaná do e-kasa zóny podnikateľa. |
| **SAF** | **K bodu 58 § 18ce ods. 3) a ods. 4)** povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient Dôvod pripomienky a návrh: Stanovené termíny pre povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient od 1.4.2019, resp. od 1.7.2019 je časovo náročná, nakoľko ešte nie sú presne stanovené a prístupné technické požiadavky na fungovanie softvérového pripojenia ako aj iné náležitosti novely zákona, ktoré sú uvedené v návrhu zákona: "budú zverejnené FR SR na svojom webovom sídle". Kvôli prispôsobeniu softvérových a hardvérových riešení narvrhujeme účinnosť zákona ponechať od 1. januára 2019, avšak povinnosť začať používať pokladnicu e-kasa klient pre všetkých podnikateľov od 1. januára 2020. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **SAF** | **K bodu 1. § 2 písm. t)** t) hraničnou dobou odozvy časový úsek od prvého pokusu o odoslanie dátovej správy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na pridelenie unikátneho identifikátora dokladu zo systému e-kasa; hraničnú dobu odozvy zverejní finančné riaditeľstvo na svojom webovom sídle, Dôvod pripomienky: Hraničná doba odozvy by mala byť z dôvodu právnej istoty a záväznosti taxatívne vymedzená zákonom a nie zverejnená FR SR na webovom sídle. Návrh: Hraničnú dobu odozvy doplniť priamo do zákona. | Z | A | Hraničná doba odozvy bola ustanovená v návrhu zákona na 2 sekundy. |
| **SAF** | **K bodu 12 § 8 ods. 1** zaslanie pokladničného dokladu v elektronickej podobe Dôvod pripomienky: V dôvodovej správe predkladanej s návrhom zákona sa uvádza: "V prípade, že kupujúci bude súhlasiť so zaslaním pokladničného dokladu v elektronickej podobe, musí si byť vedomý toho, že zaslanie takéhoto dokladu môže so sebou priniesť, napr. problém súvisiaci s reklamovaním tovaru na mieste." Takto odoslaný doklad by mal byť rovnocenný s papierovou formou pokladničného dokladu. Návrh: Navrhujeme priamo do znenia zákona, prípadne do dôvodovej správy explicitne doplniť rovnocennosť podkladničného dokladu zaslaného v elektronickej podobe a to najmä z dôvodu riešenia prípadných sporov týkajúcich sa reklamácie tovarov na mieste a z dôvodu interpretačnej sily dôvodovej správy pri riešení takýchto prípadných sporov. Zároveň neexistuje dôvod na prisudzovanie odlišnej právnej povahy pokladničných dokladov v elektronickej a papierovej podobe. | Z | A | Dôvodová správa bola upravená. |
| **SAF** | **K bodu 20 § 8a** Zodpovednosť podnikateľa za údaje zasielané do systému e-kasa. Dôvod pripomienky a návrh: Uvedeným paragrafom sa taxatívne zaviedol rozsah povinne zasielaných údajov do systému e-kasa, pričom zodpovednosť za tieto údaje má byť na strane podnikateľa. Navrhujeme, aby sa zodpovednosť týkajúca sa technických vád resp. zodpovednosť za porušenie povinnosti zaslať údaje do systému e-kasa v dôsledku technickej chyby pokladníc preniesla z podnikateľov na výrobcov, dovozcov a distribútorov pokladníc, ktorí sú zodpovední za technické požiadavky v procese výroby, resp. nastavenia softvérov. | Z | N | Nastavenie zodpovednosti za zasielané dáta je na podnikateľovi tak, ako bola nastavená aj doteraz povinnosť podnikateľa používať elektronickú registračnú pokladnicu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4 alebo virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4a. Podnikateľ má možnosť ošetriť si podmienky zodpovednosti za zasielané údaje z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa v zmluve s výrobcom, predajcom alebo distribútorom. Taktiež certifikácia bude nastavená tak, aby výrobca, dovozca, distribútor dostali rozhodnutie o certifikácii až po dôkladnom overení splnenia požiadaviek na on-line registračnú pokladnicu. |
| **SAMP** | **novele zákona 289.2008 Z.z.** Podporujeme snahu FS SR obmedziť nepoctivé podnikanie, snahu eliminovať možnosti zásahu do SW pokladní, ktoré zvýhodňujú nepoctivých podnikateľov a poškodzujú poctivých podnikateľov a diskriminujú ich postavenie na trhu. Zavedenie ERP a vylepšovanie ich funkcií prebehlo vo viacerých etapách. Obstaranie technických prostriedkov (ERP), zavedenie fiskálnych modulov, úpravy, úpravy pri prechode na Euro a pod, a vždy s tým súviseli finančné náklady u podnikateľov, najme MSP. SAMP jednoznačne požaduje a preferuje riešenie, ktoré nebude zvyšovať finančné náklady na zabezpečenie ERP, jej prevádzku a servis, opravy a údržbu. Z textu navrhovanej novely nie sú tieto skutočnosti dostatočne jasné. Súčasné zariadenia ERP, používané podnikateľmi a využívajúce certifikovaný SW by podľa našej mienky bolo možné upraviť na on – line systém tak, aby nevznikali dodatočné náklady, resp. nutnosť obstarať nové zariadenie ERP. Taktiež je umožniť zjednodušenie používania viacerých variant koncových HW zariadení, napr. tabletu, zariadení používaných čašníkmi v gastro prevádzkach a pod. Požiadavka podnikateľov je jednoznačne v tom, aby bol prenos do fiskálneho modulu na FS SR tak bezpečnostne zabezpečený, aby nebolo možné jeho poškodenie, zneužitie a pod. Podnikateľ musí mať v reálnom čase prehľad o stave tržieb, ich skladby, DPH a pod. tak ako to existuje v súčasnosti. Máme zásadnú pripomienku k čl. I bodu 2 (§ 3 ods. 1, 3 a 7) a zároveň k bodu 6 (§ 3a ods. 3) Novela by mala špecifikovať zodpovednosť za možné znehodnotenie dokladov (dát) v priebehu on – line procesu, možnej poruchy internetového spojenia a tiež pri p alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy. Zároveň navrhujeme vyšpecifikovať proces posielania dát o vkladoch a výberoch tak, aby nedochádzalo k technickým problémom. Rovnako navrhujeme, aby bolo určené, že k odoslaniu transakcie dochádzalo až po zaplatení spotrebiteľom Máme zásadnú pripomienku k č. I bodu 54 (§ 17 ods. 2 návrhu zákona) Znenie návrhu novely zákona, ktorá umožňuje vykonať kontrolu aj bez toho, aby sa kontrolný orgán preukázal preukazom, oprávnením ... by v praxi navodilo možnosť vzniku nezrovnalostí a problémov. Znenie je potrebné zmeniť tak, aby bola povinnosť , preukázať sa preukazom ... pred začiatkom vyhotovovania úradného zápisu z kontroly. Táto prax je bežná aj v súčasnosti. | O | N | Navrhnutý systém on-line prepojenia registračných pokladníc so systémami finančnej správy nevylučuje použitie súčasných elektronických registračných pokladníc po ich úprave na požiadavky on-line registračnej pokladnice. Uvedené znamená, že podnikatelia si nebudú musieť v každom prípade obstarávať nové on-line registračné pokladnice, po úprave na nové technické požiadavky, budú môcť využívať aj doterajšie pokladnice, resp. hardvér s novým on-line systémom. Podľa § 3 sa tržba eviduje až po jej prijatí. Vklady a výbery majú zabezpečiť orgánom FS možnosť kontroly stavu hotovosti v pokladnici e-kasa klient. Technická špecifikácia je zverejnená na webovom sídle FS.V návrhu nejde o klasický výkon kontroly. Podľa navrhovaného znenia postupuje zamestnanec FS pri kontrolnom nákupe ako akýkoľvek iný kupujúci, tzn. že sa nepreukazuje služobným preukazom. Bez preukázania sa služobným preukazom nie je zamestnanec FS oprávnený vyžadovať od podnikateľa predloženie akýchkoľvek dokladov, nespisuje zápisnicu a nie je oprávnený uložiť sankciu. Úradný záznam sa v zmysle daňového poriadku nespisuje na predajnom mieste, ale v sídle zamestnanca FS. Uvedené sa doplní aj v dôvodovej správe. |
| **SAPFiZ** | **celému návrhu zákona** Slovenská asociácia predajcov fiškálnych zariadení predkladá hromadnú pripomienku, pretože je presvedčená, že predmetný návrh v predloženom znení výrazne negatívnym spôsobom ovplyvní celý systém evidencie tržieb v Slovenskej republike. Celá táto hromadná pripomienka je zásadnou hromadnou pripomienkou. K nedostatkom návrhu zákona vo všeobecnosti Navrhovaný systém pokladnice E-kasa klient obsahuje, podľa predkladateľa tejto hromadnej pripomienky, závažné nedostatky a predstavuje finančne značne nákladný systém s potrebou finančne náročných novelizácií pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiskálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením by sa zabezpečili on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia by boli oprávnení ďalej používať existujúce zariadenia s využitím ich on-line vylepšenia. Predpokladaný výsledok predstavuje možnosť úspešného vylepšenia cca 90% zariadení, ktoré sú v súčasnosti v praxi využívané. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Predstavený koncept systému v návrhu novely zákona E-kasa nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchodnom predaji a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Je potrebné vziať do úvahy, že plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku zhoršia náklady na výber daní. Návratnosť investícií do systému E-kasa, tak ako bol navrhnutý, a náklady na jeho prevádzku v tejto podobe je sporná. Navrhovaný systém je značne náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal byť implementáciou systému sledovaný, ktorým je zníženie nákladov na verejnú správu a počet úradníkov. Naopak, nedokonalosť systému vytvára priestor pre protiprávnu činnosť bez možnosti preukázania tejto činnosti a ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dávala subjektom konajúcim protiprávne výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Navrhovaný systém E-kasa nespĺňa základné požiadavky bezpečnosti upravené právnymi predpismi. Zabezpečenie jednotlivých prevádzok pred zneužívaním systému, je možné len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čím by dochádzalo ku kompenzácii nedostatkov tohto systému, a čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. V tomto prípade vzniká existencia možnej korupcie kontrolóra v prípade udelenia pokuty podnikateľovi. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa sa týmto stáva značne finančne náročným riešením, ktoré bude dlhodobo neúmerne zaťažovať štátny rozpočet, aj v prípade nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jednorazovým a finančne dostupným overeným moderným riešením, ktorý by nezaťažoval podnikateľov a zabezpečili odstránenie nedostatkov právnych predpisov v daňovej oblasti a v tomto segmente. Neefektívne, resp. málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o protiprávne konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, a využívaním iných represií, akými sú napríklad zrušenie živnosti, v dôsledku čoho dochádza k opätovnému zvyšovaniu nákladov na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa označuje ako represívny. Cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení malo byť zavedenie preventívneho systému riadenia štátu v danej oblasti. Možnosť jeho dosiahnutia však spočíva v úpravách pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia tak, aby popri vyššie uvedených benefitoch technicky znížila priestor na protiprávne konanie a znížila potrebu výkonu intenzívnych daňových kontrol. Preventívny systém znižuje značne priestor pre protiprávne konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie sa kontrolórov, zabezpečuje omnoho vyšší príjem financií do štátneho rozpočtu prostredníctvom efektívnejšieho výberu daní a zníženia nákladov štátu na kontrolu dodržiavania právnych predpisov, preukazovania protiprávneho konania a následného sankčného mechanizmu, vrátane vymáhania udelených pokút. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov verejnej správy, tvorba efektívneho podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a bez zásahov a úprav nie je schopný ho naplniť. Správne navrhnuté online riešenie by mohlo významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť odstránenie nedostatkov daňových právnych predpisov, tzv. daňovej medzery, za predpokladu, že implementovaný systém bude bezpečný aj v offline režime, teda keď fiskálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line režim, ktorým sú vybavené súčasné pokladničné systémy, zamedzí možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočným jednorazovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Pripomienky k čiastkovým otázkam návrhu zákona (i) Navrhovaný systém nedokáže efektívne zabrániť protiprávnemu konaniu, najmä v problémových oblastiach. Navrhovaný systém nedisponuje všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Navrhujeme doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít, ktoré významne vylepší umožnenie finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly, ako aj efektívnosť celého systému. (ii) Navrhovaný systém E-kasa neumožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebudú evidované ani vo fiskálnom zariadení. Protiprávne konanie nebude možné subjektu preukázať, tak ako je to v súčasnosti v prípade používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiskálnych“ zariadení. Navrhujeme off-line bezpečné fiskálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, ako aj jednoznačnú identifikáciu fiskálneho zariadenia. (iii) On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Navrhujeme však doplniť minimálne požiadavky na informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. (iv) V návrhu zákona absentuje termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia zariadení deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér); zabezpečiť testovanie, certifikáciu (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku); zaobstarať súčiastky; pripraviť výrobu; uskutočniť distribúciu a implementáciu u podnikateľa/daňovníka. Zavedením kratšieho termínu transformácie by bola spôsobená nemožnosť uskutočnenia vylepšenia väčšiny zariadení, čo bude mať za následok značne zvýšené náklady na kúpu nového zariadenia a likvidáciu starého. Zároveň nie je stanovený hraničný termín, kedy je správca dane povinný zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line pre podnikateľa predkladateľ návrhu zákona stanovil. V prípade nerušeného priebehu legislatívneho procesu existuje predpoklad schválenia zákona ku koncu kalendárneho roka 2018. Výrobcovia, či dovozcovia nebudú schopní takto náročný proces zabezpečiť v krátkom časovom horizonte. Schopnosť postupovať v súlade so zákonom v lehotách ním určených by takýto subjekt mal, iba ak by disponoval úplnými údajmi a technickými požiadavkami na on-line zariadenia v predstihu, napríklad súčasne s autorom riešenia, čím došlo k zvýhodneniu určitého subjektu. V nadväznosti na uvedené sa stávajú aj následné termíny zo strany podnikateľov nerealizovateľné. Ostatná novela zákona, ktorej obsahom bola implementácia fiskálnej pamäte do fiskálnych zariadení, predpokladala obdobie 2 rokov na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť termín zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. Následne navrhujeme upraviť termíny povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti kladené týmto zákonom, pričom by plynutie týchto lehôt nemalo začínať pred schválením tohto zákona. (v) Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému E-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená E-kasa zóna podnikateľa. Pre počítačovo menej zdatných používateľov bude výslovne náročné zabezpečiť si stiahnutie a inštaláciu jednoznačného identifikátora (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy do svojho zariadenia. Zároveň tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre zabezpečenie ochrany tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia navrhujeme použiť krypto-čip (hodnota cca 2-3 €), ktorý efektívne zabezpečuje všetky úlohy s vysokou úrovňou zabezpečenia. (vi) Novelou zákona má byť ustanovený unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor tak bude čitateľný vo všetkých prevádzkach podnikateľa. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vznikne nadmerné finančné zaťaženie na zlepšenie programového, prípadne technického vybavenia fiskálneho zariadenia, ktorým sa správca dane pri tvorbe tohto zákona a v rámci svojej argumentácie v dôvodovej správe k zákonu chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, fiskálne zariadenia nebude schopné túto službu poskytnúť. (vii) Obdobne aj v prípade zavedenia identifikátora dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný, má byť tento identifikátor jednoznačne definovaný prostredníctvom jeho jednotnej a jednoznačnej štruktúry a formátu. Riešenie v navrhovanej podobe neumožňuje nápady/zámery zamýšľané predkladateľom návrhu zákona realizovať. Návrh zákona je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúra dátovej správy musí byť stanová zákonom. Zároveň nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. (viii) Zavedenie podpisového kódu podnikateľa, ktorý je elektronickým podpisom nezabezpečuje potrebnú mieru ochrany konečného spotrebiteľa. Podpisový kód podnikateľa je možné skopírovať z účtenky a vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti preukázania pôvodcu účtenky. Toto kopírovanie môže byť zneužité na uvedenie konečného spotrebiteľa do omylu, napríklad vydávaním rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera, či pre znevýhodnenie iného podnikateľa. Pri nezabezpečení evidencie vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné preukázať, že túto účtenku vyhotovilo toto zariadenie. V prípade vyhotovenia rozpornej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa druhov protiprávnych konaní, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je vzhľadom na uvedené, neúčinný pri zamedzovaní týchto protiprávnych konaní. Navrhovaný systém umožňuje úspešne krátiť časť tržieb podnikateľom, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe otvára priestor pre off-line protiprávne konania. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje protiprávnu činnosť a krátenie daní automatizovať, a to prostredníctvom fantómvéru a zapperov. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje možnosť preukázania tejto protiprávnej činnosti, aj v porovnaní so súčasne zavedeným a využívaným systémom s fiskálnymi pamäťami. Navrhujeme do systému začleniť zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu protiprávneho konania a efektívny výber daní. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, bez evidencie ich existencie, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém predíde takému konaniu len v prípade jeho neustálych a finančne náročných kontrol na mieste, sankcionovaním, resp. využívaním iných represií, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri protiprávnych konaniach, ktorými sú vydávaním identických kópií účteniek. (ix) Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým konečným spotrebiteľom, pričom je zaregistrovaná len jedna. Navrhujeme zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. (x) Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom E-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému E-kasa. Túto dobu je potrebné špecifikovať, nakoľko má byť sankcionovaná zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. Tieto spôsoby na krátenie tržieb sú najviac využívané v segmente HoReCa, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne návrh zákona otvára priestor pre krátenie dane pre tento typ protiprávneho konania a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní s už existujúcimi riešeniami na trhu. Pre off-line protiprávne konania so správnym zapperom, či fantómvérom postačujú sekundy v off-line móde. Štyridsaťosem hodín navrhovaných predkladateľom návrhu zákona vytvára značný priestor na protiprávne konanie. Navrhujeme ukladanie všetkých účteniek v chránenom elektronickom žurnále. Po uskutočnení spojenia, fiskálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy zabraňujú protiprávnemu konaniu. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon. (xi) Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol však nie je známy, predkladaný zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie v stanovenom termíne. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Predkladateľ návrhu zákona neuvádza ako majú byť dátové správy zasielané do systému E-kasa, ani neuvádza v akom formáte, neuvádza postup v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní, ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov, ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam, ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne. Zároveň nie je predkladateľom návrhu zákona uvedené kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia, ako je možné dokázať simulovanú poruchu, kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala, keďže návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika, neurčuje počet porúch, ktoré budú správcom tolerované a podobne. (xii) Podnikateľovi sa ukladá nová povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v zákone. Podnikateľ však nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Návrhom zákona sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Bez zabezpečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je navrhovaný systém nepostačujúci a bez možnosti ochrany. Navrhujeme zavedenie povinnosti certifikácie. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Predkladateľ návrhu zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Navrhujeme, aby certifikát vydávalo finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. (xiii) Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže zasiahnuť ktokoľvek. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Pluralita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Navrhujeme jednoduché a účinné riešenie, prostredníctvom zabezpečenia neprepisovateľného elektronický žurnálu v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby sa tak zamedzil výkon neoprávnených operácií so zaznamenanými údajmi fiskálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. Na záver poukazujeme na skutočnosť, že obdobný systém, ktorý bol zavedený napríklad v Chorvátskej republike a Českej republike, neprináša predpokladané výsledky, a to aj napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, ako aj na skutočnosť, že neúspešnú implementáciu obdobného systému bola v Slovinsku zastavená. Tento koncept neúspešne zaviedli iba krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy implementované fiskálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. V súčasnosti na Slovenskom trhu je podľa informácií z finančnej správy implementovaných cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v podobe navrhnutej na implementáciu neprihliada na tieto skutočnosti a teda nie je v tejto podobe pre prostredie vhodným riešením. Všetky skúsené ekonomiky, ktoré používajú pokladničné systémy v rámci dlhodobého riešenia online prepojenia využívajú rovnaké systémy riešenia, aké boli navrhnuté slovenskou odbornou verejnosťou, asociáciami výrobcov a predajcov fiskálnych zariadení. Ponúkame odbornú a intenzívnu pomoc pri spracovaní konceptu, podporu pri tvorbe legislatívy, aj rýchlej a veľmi dostupnej implementácii systému na trhu v súlade s programovým vyhlásením vlády SR. Podporou tejto hromadnej pripomienky podporovateľ splnomocňuje predkladateľa hromadnej pripomienky: Slovenská Asociácia Predajcov Fiškálnych Zariadení (SAPFiZ), na zastupovanie v prípadnom rozporovom konaní v zmysle ustanovenia § 10 ods. 4 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov. | O | ČA | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet). Čo sa týka bezpečnosti a kontroly na predajnom mieste, navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. Predbežné účtenky – ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici ako pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže zákazníkovi odovzdať. Zabezpečenie offline aktivít by znamenalo obmedzenie liberalizácie zariadení používaných na evidenciu tržieb, čo je v rozpore so základnou koncepciou zákona. Aj offline doklady je možné overiť. Ani v súčasnosti nie je riešený formát pokladničného dokladu. Zákonom sú upravené len povinné údaje, ktoré musí pokladničný doklad obsahovať. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a je na podnikateľovi ako si túto povinnosť zabezpečí. Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Navrhovaný systém naopak umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Návrhom zákona nedošlo k zmene označenia tovaru alebo služby. Označenie ako Menu 1 nie je prípustné. Finančná správa zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, vrátane štruktúry dátovej správy, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori ERP včas informovaní. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ tak, ako to bolo v zákone o používaní elektronickej registračnej pokladnice v § 9 aj doteraz. Ustanovenie § 4c bolo prepracované. |
| **SAPPO** | **čl. I, bodu 58: § 18ce** Z navrhovaného znenia „§ 18ce Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2019“ vypustiť navrhované znenie ods. 3, odseky navrhovaného § 18ce prečíslovať a upraviť znenie pôvodného ods. 4, ktorý by po prečíslovaní bol odsekom 3 nasledovne: (3) „Podnikateľ, ktorý používa na evidenciu tržieb elektronickú registračnú pokladnicu, je povinný začať používať pokladnicu e-kasa klient, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2 zákona v znení účinnom od 1. januára 2019, najneskôr od 1. júla 2019.“ Odôvodnenie: S ohľadom na čas potrebný na zmenu SW prípadne HW vybavenia pokladníc v rozsiahlych sieťach a predajných miestach nachádzajúcich sa na území celej Slovenskej republiky pôvodný návrh ustanovenia s termínom do 1. apríla 2019 vnímame ako nereálny. Až koncom minulého týždňa navrhovateľ zákona zverejnil technickú špecifikáciu požiadaviek na fungovanie systému e-kasa a teda len blízkej budúcnosti bude možné iniciovať spoluprácu s dodávateľmi a poskytovateľmi IT služieb ohľadne prípadných zmien. Ďalším aspektom, ktorý v tomto smere vnímame je diskriminácia podnikateľov podľa nejasných pravidiel, kde navrhovateľ ukladá skupine podnikateľov splnenie rovnakých kritérií v oveľa kratšej lehote, čo môže znamenať výrazné zvýšenie nákladov, pričom častokrát pôvodne navrhované vyčlenené skupiny podnikateľov môžu okrem v pôvodnom znení navrhovaného ods. 3 uvedené poskytovať tiež rovnaké tovary a služby ako aj podnikatelia, ktorý v tomto ustanovení uvedení neboli. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **SFZ** | **k článku II** Navrhujeme úplne vypustiť čl. II novely z nasledujúcich dôvodov: 1. daný návrh nesúvisí s predmetom úpravy návrhu novely zákona podľa čl. I 2. predmetná úprava nie je dostatočne vecne odôvodnená, aby k nej bolo možné zaujať relevantné vecné stanovisko 3. aktuálna úprava vychádza z jedného zámeru zákona o športe, t.j. aby bolo možné jasne, presne a efektívne identifikovať objem finančných prostriedkov v športe a počet osôb pôsobiacich v športe za účelom postupného zlepšovania podmienok slovenského športu, jeho financovania a riadenia 4. prijatím predmetného návrhu nebude možné do budúcna v prípade potreby možné uplatniť akékoľvek špecifické finančné, daňové, odvodové, či iné stimulujúce opatrenia určené výhradne pre túto skupinu fyzických osôb, čo je v neprospech športu | O | A | Predkladaný návrh bol vypustený. |
| **SKDP** | **Čl.I bod 58 (§18ce Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1.januára 2019)** Navrhujeme zmenu účinnosti navrhovanej novelizácie ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice pre existujúce podnikateľské subjekty na obdobie 12 mesiacov po zverejnení v Zbierke listín. V ods. 3 navrhujeme za slovami „Podnikateľ, ktorý“ vypustiť slová „predáva pohonné látky podľa osobitného predpisu26aa) alebo“. Odôvodnenie: V samotnom návrhu novelizácie zákona č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice nie je jasne preddefinované technické nastavenie nových ERP systémov, t.j. softvérové a hardvérové požiadavky v nadväznosti na novelizáciu zákona. Vzhľadom k tomu navrhujeme predĺženie termínu, od kedy budú už registrované podnikateľské subjekty povinné začať používať e-kasa klient, a to na termín najneskôr do 12 mesiacov od zverejnenia v Zbierke listín. Vzhľadom na absenciu technických informácií podnikatelia nevedia odhadnúť administratívnu ani finančnú náročnosť, ktorú si bude vyžadovať aplikácia zmien v oblasti ERP systémov. V tejto súvislosti by sme chceli poukázať aj na zdĺhavejší proces nastavovania a schvaľovania softvérových zmien v nadnárodných spoločnostiach, ktorých sa táto novelizácia taktiež týka, najmä z dôvodu kompatibility s ostatnými systémami na medzinárodnej úrovni. Taktiež existujú pochybnosti, či spoločnosti dodávajúce ERP systémy budú schopné zabezpečiť v tak krátkom časovom horizonte dodanie potrebných hardvérových a softvérových riešení pre nové podnikateľské subjekty, ako aj pre existujúcich podnikateľov. V odseku 3 sa navyše zavádza skorší termín používania e-kasa pre hotely, reštaurácie a jedálne, teda subjekty, u ktorých FRSR identifikovalo masívne výpadky v evidovaní tržieb ERP. Do tejto skupiny pre skoršie zavedenie sú však zaradené aj podnikateľské subjekty predávajúce pohonné látky, u ktorých takáto situácia nebola zistená. Nevidíme preto dôvod práve predajcov pohonných hmôt zahrnúť do skupiny pre skoršie zavedenie systému e-kasa a navrhujeme upraviť odsek 3. | Z | N | Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **SKDP** | **Čl.I bod 2 (§3 ods. 1)** Navrhujeme zmenu znenia § 3 ods. 1 nasledovne: „Podnikateľ je povinný zaslať uloženú dátovú správu do systému e-kasa do 7 kalendárnych dní od prvého pokusu o jej zaslanie; ak nemožno zaslať dátovú správu do systému e-kasa z dôvodov na strane finančného riaditeľstva, lehota na jej odoslanie sa považuje za zachovanú, ak je zaslaná do 7 kalendárnych dní od zverejnenia oznámenia o odstránení prekážok na strane finančného riaditeľstva na jeho webovom sídle.“ Odôvodnenie: V nadväznosti na navrhované znenie § 3 ods. 1 sme toho názoru, že podnikatelia, najmä obchodné reťazce, s vysokým počtom ERP, a teda aj s veľkým počtom predajov-dokladov budú mať v prípade dlhšieho výpadku systému, resp. v návalových obdobiach (napr. pred sviatkami) kapacitný problém s dodržaním zákonom stanovenej lehoty 48 hodín. Z tohto dôvodu navrhujeme predĺženie/zreálnenie lehoty na 7 kalendárnych dní, do ktorej sa budú musieť dáta poskytnúť finančnému riaditeľstvu v prípade výpadku. | Z | N | Neakceptované z dôvodu, že pri predĺžení lehoty hrozí väčšie riziko straty údajov z neodoslanej dátovej správy.Cieľom je, aby boli údaje z dátovej správy čo najskôr zaslané na server finančnej správy. |
| **SKDP** | **Čl.I bod 6 (§3a ods.2)** Navrhujeme zmenu znenia § 3a ods. 2 nasledovne: „Daňový úrad vydá rozhodnutie o povolení výnimky zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa. V prípade žiadneho trvalého alebo slabého internetového signálu vydá Daňový úrad osobitné rozhodnutie o povolení výnimky zo zasielania údajov. Daňový úrad je povinný vydať rozhodnutie bezodkladne. O nevyhovení žiadosti o povolenie výnimky daňový úrad zašle podnikateľovi oznámenie; v takomto prípade sa rozhodnutie nevydáva." Odôvodnenie: V nadväznosti na navrhované znenie §3a ods.2 sme toho názoru, že podnikatelia majú právo na odvolanie. Osobitné rozhodnutie pri žiadnom trvalom nepokrytí, prípadne veľmi slabom pokrytí internetového signálu predajného miesta by sa týkalo oblastí, v ktorých je nemožnosť pripojenia stáleho internetového signálu. V prípade osobitného rozhodnutia, pri ktorom prevádzka nemá žiadne prípadne, veľmi slabé pokrytie internetového signálu, by bol podnikateľ povinný naďalej evidovať tržbu v systéme ERP podľa §2 ods. 1 písm. a). V osobitnom rozhodnutí by bola stanovená aj doba po ktorú bude výnimka platiť. | Z | N | Navrhované riešenie v budúcnosti nepočíta s používaním elektronickej registračnej pokladnice.Pokiaľ bude podnikateľovi vydané rozhodnutie o povolení výnimky zo zasielania údajov, voči tomuto sa nebude môcť podnikateľ odvolať, čo je v prospech podnikateľa, nakoľko rozhodnutie nadobudne právoplatnosť doručením a podnikateľ následne môže uplatňovať osobitný režim zasielania údajov.Ak podnikateľovi bude vydané rozhodnutie o nepovolení výnimky zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa, voči tomuto sa bude môcť podnikateľ odvolať. |
| **SKDP** | **Čl.I bod 6 (§3a ods.1)** Navrhujeme zmenu znenia § 3a ods. 1 nasledovne: „Ak predajné miesto nie je pokryté žiadnym trvalým internetovým signálom, alebo signál nedosahuje potrebnú kvalitu a rýchlosť pripojenia, podnikateľ je povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť ktorémukoľvek daňovému úradu a podať žiadosť o povolenie výnimky. Žiadosť sa podáva v predpísanej štruktúrovanej forme spôsobom podľa osobitného predpisu 9a) prostredníctvom na to určeného elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo zverejní na svojom webovom sídle.“ Odôvodnenie: V nadväznosti na navrhované znenie §3a ods.1 sme toho názoru, že podnikatelia, najmä malí a strední podnikatelia, ktorí majú svoju stálu prevádzku napr. v horských oblastiach budú musieť dokazovať nedostupnosť internetového pokrytia, čím im vzniknú dodatočné náklady a neprimeraná administratívna záťaž vzhľadom na počet operátorov a dodávateľov internetových služieb. | Z | N | Na konanie o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice sa vzťahuje daňový poriadok. Podnikateľ je povinný skutočnosti, na základe ktorých požiada o výnimku zo zasielania údajov z ORP do systému e-kasa aj preukázať – ide o bežný postup. Ku konaniu o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa bude vypracovaný metodický pokyn, ktorý bude zverejnený na stráne FS. |
| **SOPK** | **dôvodovej správe - osobitnej časti** K bodu 1 (§ 2) V § 2 sa nadväzne na zavedenie mechanizmu on-line pripojenia registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy navrhuje upraviť a doplniť príslušné definície. Systém e-kasa sa navrhuje ako bezpečný, vysoko priepustný systém evidencie pokladničných dokladov, dokladov označených slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“ v reálnom čase, ktorý umožní integráciu on-line registračných pokladníc, ako aj virtuálnych registračných pokladníc (ďalej len „pokladnica e-kasa klient“) na centrálnu databázu finančnej správy. Koncepciu E-kasa hodnotíme ako veľmi neprofesionálnu, bez znalosti problematiky, veľmi povrchne spracovanú a úplne nedokončenú. Navrhovaný systém znova obsahuje závažné nedostatky, ktoré už boli odstránené dávno v minulosti. Bez potrebných úprav hodnota za peniaze v tejto podobe je minimálna, ak vôbec nejaká. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiškálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením zabezpečíme on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia budú môcť ďalej využiť existujúce zariadenia po ich on-line upgrade. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Tieto koncepty sú známe odbornej verejnosti, vieme ich ponúknuť, dodať a implementovať. S cieľom vyhnúť sa problémom so zbytočne drahým systémom, drahým novelizáciám pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému, zbytočne vynaloženým nákladom, škandálom, či verejným protestom, ponúkame intenzívnu pomoc pri spracovaní konceptu, podporu pri tvorbe legislatívy, aj rýchlej a veľmi dostupnej implementácii systému na trhu v súlade s programovým vyhlásením vlády SR. Predstavený koncept systému E-kasa žiaľ nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchode a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku dokonca zhoršia náklady na výber 1€ na daniach. Návratnosť investícií do systému E-kasa, ako bol navrhnutý, a jeho hodnota za peniaze v tejto podobe je veľmi sporná. Systém bude paradoxne v rozpore s vyhláseniami autorov zbytočne náročný na prevádzku a implementáciu. Inštalujácia jednoznačného identifikátor (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy bude pre jednoduchého živnostníka značne náročná. Napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, podobný systém v Chorvátsku, ani Česku neprináša predpokladané výsledky, neúspešnú implementáciu podobného systému zastavili v Slovinsku. Už dnes sú dobre známe spôsoby, ako je možné tento systém (E-kasa) poľahky obchádzať. Tento koncept zaviedli, neúspešne, len krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy zavedené fiškálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. Na Slovensku je situácia úplne iná. V súčasnosti na našom trhu pracuje podľa informácie z FS cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v navrhovanej neberie tento fakt veľmi do úvahy a teda nie je v tejto podobe pre naše prostredie vhodným riešením. Odbornej verejnosti sú známe pomerne jednoduché, moderné prepracované overené riešenia vhodné pre naše podmienky, ktoré s využitím existujúcich fiškálnych zariadení dokážu systém E-kasa významne zlacniť a vylepšiť aj pre štát, aj pre podnikateľa. Existujúce a perspektívne riešenia sú bezpečné, overené praxou, v súlade so súčasným stavom techniky, dovoľujú využiť už používané zariadenia, ktoré podnikatelia vedia používať a pre ktoré majú zakúpené periférie ako sú elektronické váhy, platobné terminály, skenery, peňažné zásuvky sieťové prepojenia a podobne. Navrhovaný systém E-kasa žiaľ nespĺňa ani základné známe požiadavky na bezpečnosť. Systém E-kasa je schopný zabezpečiť jeho používanie, kompenzovať svoje nedostatky a poskytovať zabezpečenie prevádzok pred zneužívaním len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. Ďalším konkrétnym problémom daňových kontrol na mieste je možná korupcia kontrolóra v prípade pokuty. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa by týmto mohol byť zbytočne predražený a nákladný, zbytočne a dlhodobo neúmerne zaťažujúci štátny rozpočet už aj pri nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce, ktoré môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jedno rázovým a cenovo veľmi dostupným overeným moderným riešením by zbytočne neobťažovali podnikateľov a zabezpečili skutočné zníženie daňovej medzery v tomto segmente. Málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o podvodné konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, rušením živností. Tento proces prebieha do nekonečna znova a znova. Ďalej zvyšuje svoje náklady na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa zvykne označovať ako represívny systém. E-kasa s úpravami pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia popri hore uvedených benefitoch by technicky znížila priestor na podvody a nutnosť intenzívnych daňových kontrol. Myslím, že cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení mal byť preventívny systém. Preventívny systém znižuje na minimum priestor pre podvodné konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie kontrolórov, nebude robiť z podnikateľov zlodejov, zabezpečí oveľa vyšší príjem do štátneho rozpočtu lepším výberom daní a znížením nákladov štátu na kontrolu, dokazovanie a vymáhanie pokút, narovná podmienky pre podnikanie pre poctivých, aj menej poctivých. Preventívny systém nebude robiť zlodejov z predajcov, ani výrobcov fiškálnych zariadení (pokladníc, tlačiarní, ...). Reálnym príkladom katastrofy „deravých systémov“ je napríklad francúzsky, španielsky a portugalský trh, kde pokladnice bez podvodného softvéru za 300€ nebolo možné predať, predávali sa výhradne pokladnice s podvodným softvérom (Arnoldom, fantómvérom, zapperom) za 1000-3000€. Dodávatelia systémov bez podvodného softvéru museli trh opustiť. Nie je predsa účelné, aby sme takúto dilemu museli riešiť na Slovensku. Teda buď vyrábať podvodný systém, alebo opustiť trh. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov na verejnú správu, tvorbu podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom najmä na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a nedokáže bez úprav splniť. Zbytočné, veľmi nákladné a zbytočne obťažujúce neustále kontroly nie sú správnou cestou pre tvorbu podnikateľského prostredia. Správne navrhnuté online riešenie môže významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť zníženie daňovej medzery za predpokladu, že systém bude bezpečný aj v offline režime – teda keď fiškálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line mód, ktorým sú vybavené súčasné pokladnice zníži možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočnými jedno rázovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Celé kvalifikované a moderné riešenie bolo predložené daňovému riaditeľstvu odbornou verejnosťou písomne. Je prílohou tohto dokumentu. Nebolo žiaľ zobrané vôbec do úvahy. Systém je veľmi náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal: - znížiť náklady na verejnú správu, počet úradníkov. V tomto aspekte môže byť s veľkou pravdepodobnosťou omnoho horší, ako existujúci systém - nedokonalosť systému vytvára príležitosť pre vykonávanie nekalej činnosti bez možnosti túto činnosť dokázať (viď prípady ďalej), „príležitosť robí zlodeja“, preto tento systém ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dával priestupcom nekalú výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Voči tejto výhode nemá poctivý podnikateľ šancu. Systém e-kasa umožní podnikateľom prostredníctvom osobnej internetovej zóny podnikateľa zriadenej na webovom sídle finančnej správy zabezpečiť správu pokladníc e-kasa klient a vytváranie prehľadov o prijatých tržbách evidovaných v centrálnej databáze finančnej správy. Súhlasíme. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. Súhlasíme s výhradou. Systém nedokáže efektívne zabrániť podvodnému konaniu, najmä v problémových oblastiach. Systém nebude disponovať všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít významne vylepší tento cieľ a efektívnosť celého systému. Systém e-kasa umožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Takmer v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky bez stopy v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebude po nich stopa ani vo fiškálnom zariadení. Podvodné konanie nebude možné dokázať. To je bežná prax v prípade používania neefektívnych systémov a používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiškálnych“ zariadení. Navrhujeme off-line bezpečné fiškálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, jednoznačnú identifikáciu fiškálneho zariadenia. Pokladnicou e-kasa klient sa rozumie on-line registračná pokladnica ako aj virtuálna registračná pokladnica. On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Správca dane obchádza veľmi dôležité informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. Navrhujeme doplniť. Návrh počíta s transformáciou súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line registračné pokladnice, pričom podnikatelia sa môžu rozhodnúť, či budú používať on-line registračné pokladnice alebo virtuálne registračné pokladnice. Z uvedeného vyplýva, že výrobcovia, dovozcovia a distribútori softvéru a hardvéru sú viazaní len dodržaním podmienok, ktoré sú ustanovené zákonom, resp. ktoré budú zverejnené na webovom sídle finančného riaditeľstva. Chýba termín pre správcu dane a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér), otestovať, certifikovať (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku), zaobstarať súčiastky, pripraviť výrobu, uskutočniť distribúciu a implementáciu u daňovníka. Kratší termín spôsobí, že nebude možné uskutočniť upgrade väčšiny zariadení, čo spôsobí veľmi zvýšené náklady na zakúpenie nového zariadenia a zbavenie sa zánovného zariadenia. Neexistuje termín, kedy je správca dane povinný najneskôr zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Existuje však povinnosť daňovníka, ktorý potrebuje si zaobstarať nové zariadenie po 1.1.2019, aby ten používal už tzv. on-line pokladnicu. Ak bude prebiehať legislatívny proces bez zdržaní, zákon by mohol byť schválený koncom roka. Výrobcovia, či dovozcovia nedokážu ročný proces zvládnuť za týždeň. Ak by to dokázal, musel by disponovať informáciami skôr, ako ostatní (napríklad autor riešenia), čo by bola nekalá súťaž. Z tohto pohľadu sú nereálne aj ďalšie termíny. Ostatná novela zákona 289, ktorá implementovala do fiškálnych zariadení fiškálne pamäte, predpokladala 2 roky na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť dátum zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. O tohto termínu upraviť dátumy povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti ukladané týmto zákonom a vyrovnanú hospodársku súťaž dodávateľov. Tieto lehoty by mali byť ustanovené až od dátumu schválenia zákona. Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému e-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená e-kasa zóna podnikateľa. Ide o webovú aplikáciu, ktorá bude podnikateľovi dostupná po prihlásení sa na portál finančnej správy v časti Osobná internetová zóna. Podnikateľ v rámci tejto zóny získa prehľad o všetkých svojich pokladniciach e-kasa klient a k nim prislúchajúcim identifikačným a autentifikačným údajom, ktoré si bude môcť stiahnuť pre následný import do svojej pokladnice e-kasa klient. Zároveň táto zóna bude podnikateľovi poskytovať možnosť tvorby prehľadov o všetkých tržbách evidovaných v systéme e-kasa. Osobne si neviem predstaviť, ako si babka zeleninárka sťahuje a inštaluje jednoznačný identifikátor (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy a inštaluje ho do svojho zariadenia. Tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme. Efektívny spôsob používaný v moderných systémoch je, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre ochranu tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia s obľubou používajú krypto-čip v cene cca 2-3 €, ktoré veľmi efektívne zvládajú všetky úlohy s veľmi vysokou úrovňou zabezpečenia. Ustanovuje sa unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Ak ide o kupujúceho, ktorý je registrovaný pre daň z príjmov, identifikátorom môže byť jeho daňové identifikačné číslo. Pokladničný doklad však bude uvedený identifikátor obsahovať, len ak ho kupujúci predloží podnikateľovi pred vystavením dokladu. V budúcnosti sa počíta so zriadením e-kasa zóny kupujúceho, ktorá umožní prideľovanie unikátnych identifikátorov kupujúcemu a zároveň kupujúcemu umožní prístup ku všetkým prijatým dokladom, ktoré obsahujú jemu pridelený unikátny identifikátor kupujúceho. Takáto identifikácia dokladov kupujúcemu poskytne prehľad realizovaných výdavkov, bude slúžiť ako podklad pre účtovníctvo podnikateľa, na evidenciu dokladov pre potreby reklamácií, resp. na archiváciu prijatých pokladničných dokladov. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor bude čitateľný vo všetkých prevádzkach. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vzniknú zbytočné náklady na upgrade programového, prípadne technického vybavenia fiškálneho zariadenia, ktorým sa správca dane vo svojej argumentácii chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, nebude fiškálne zariadenia túto službu poskytnúť. Každému zaevidovanému pokladničnému dokladu, dokladu označenému slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“ systém e-kasa pridelí unikátny identifikátor dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný (tvorí ho jedinečný neopakujúci sa reťazec znakov). Tento identifikátor je súčasťou pokladničného dokladu vo forme číselných a alfanumerických znakov a zároveň v grafickej podobe vo forme QR kódu. Každý bude mať možnosť pomocou uvedeného identifikátora overiť pravosť a platnosť pokladničného dokladu prostredníctvom služby „Over doklad“. Aj pre tento identifikátor musí byť jasne definovaná jednotná a jednoznačná štruktúra a formát. Riešenie v tejto podobe vôbec neumožňuje nápady autora realizovať! Autor opakuje chyby zrejme z úplnej neznalosti problematiky. Návrh novely je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať! Jedinečný identifikátor verzie softvéru špecifikuje názov a verziu softvéru, a je súčasťou každej zasielanej dátovej správy. Zavedením identifikátora bude možné jednoznačne určiť softvér, prostredníctvom ktorého bola do systému e-kasa zaslaná dátová správa. Identifikátor bude navrhnutý výrobcami, dovozcami a distribútormi a v procese certifikácie bude schválený finančným riaditeľstvom. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúru dátovej správy musí byť stanová zákonom. Nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu do svojich riešení. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. Podpisový kód podnikateľa je elektronický podpis (kryptografická informácia) vybraných údajov dátovej správy evidovaného dokladu stanovených finančnou správou. Tento podpisový kód podnikateľa vytvára pokladnica e-kasa klient v čase vyhotovenia pokladničného dokladu, dokladu označeného slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“ pomocou privátneho kľúča získaného elektronického certifikátu (ako súčasť autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice). Vytvorený podpisový kód je súčasťou zasielaných údajov dátovej správy do systému e-kasa. V prípade, že pokladnica e-kasa klient nezíska po vyhotovení dokladu unikátny identifikátor dokladu a teda doklad nebol úspešne zaevidovaný v systéme e-kasa (napr. po prekročení hraničnej doby odozvy), bude súčasťou vystaveného dokladu aj podpisový kód podnikateľa. Jeho uvedenie na pokladničnom doklade bude informovať kupujúceho o skutočnosti, že daný doklad ešte nebol zaevidovaný v systéme e-kasa a bude jednoznačne autentifikovať on-line registračnú pokladnicu pri preverení pravosti daného pokladničného dokladu kupujúcim (vlastníkom dokladu). Kód je možné skopírovať z účtenky ktoréhokoľvek podnikateľa a ľahko vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti dokázať, že nepravá účtenka bola vydaná na tejto kase. Toto kopírovanie môže byť zneužité na oklamanie zákazníkov (vydávanie rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera), či ničenie konkurencie. Pri neexistencii vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné dokázať, že túto účtenku vydalo toto zariadenie. V prípade vydania podvodnej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa typov podvodov, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je pre tieto typy podvodov prakticky bezbranný. Umožňuje úspešne krátiť časť tržieb, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe úplne otvára priestor pre off-line podvody. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje nekalú činnosť a krátenie daní dokonca automatizovať prostredníctvom fantómvéru a zapperov, a tým významne krátiť tržby pred správcom dane. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje túto nekalú činnosť dokázať aj v porovnaní s existujúcim systémom s fiškálnymi pamäťami. Riešením je zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu nekalého konania a efektívny výber daní. Overovací kód podnikateľa vytvára pokladnica e-kasa klient v čase vyhotovenia pokladničného dokladu, dokladu označeného slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“ alebo „VÝBER“, ako hash hodnotu (kryptografická informácia) už vygenerovaného podpisového kódu podnikateľa. Vytvorený overovací kód je súčasťou zasielaných údajov dátovej správy do systému e-kasa a zároveň je súčasťou údajov na vyhotovenom pokladničnom doklade. V prípade, že vyhotovený doklad neobsahuje unikátny identifikátor dokladu, je možné overiť pravosť a platnosť vydaného pokladničného dokladu pomocou overovacieho kódu podnikateľa. Ak ten takúto účtenku vôbec vydá. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, akoby ani nikdy neboli, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém sa takému konanie dokáže len neustálymi a drahými kontrolami na mieste, dávaním pokút, či rušením živností, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. V tejto oblasti sa odohráva veľmi veľa podvodov. Opierajú sa najmä o odhodené účtenky off-line (ak zákazník nepotrebuje účtenku pre účely záruky, alebo účtovníctva), účtenky stálych zákazníkov, účtenky v HoReCa segmente, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne sám správca dane otvára touto novelou kráteniu dane nové, nepoznané možnosti. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri podvodných konaniach vydávaním identických kópií účteniek, ktorý je dnes tak veľmi rozšírený. Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým stravníkom, pričom je zaregistrovaná len jedna. To isté platí pri krčmách „1xpivo“, „2xpivo“ atď. Aby ušetril na papieri, „štamgastom“ akože pošle mailovú účtenku. Efektívne používaným riešením je zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom e-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému e-kasa; hraničnú dobu odozvy zverejní FR SR na svojom webovom sídle. Je potrebné špecifikovať, ak má byť nedodržanie sankcionované zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu, a v priebehu niekoľkých sekúnd vykonať pomocou fantomvéru, či zapperov, počkať si, či zákazník bude za účtenkou čakať, si účtenku prevezme, alebo ju odhodí. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. Ešte jednoduchším spôsobom je ten, že sa prevádzkovateľ vyhovorí, že nemá odozvu systému a opýta sa zákazníka, či sa mu chce čakať na účtenku. V prevádzkach, kde účtenka neslúži aj na uplatnenie si záruky, nákladov v účtovníctve, alebo vratky DPH, zákazník spravidla rezignuje o dobrovoľne odchádza bez účtenky. Nečaká ani na účtenku vydanú v off-line móde. O ostatné sa postará v zlomku sekundy „zapper“. Tieto spôsoby na krátenie tržieb sú najviac využívané v segmente HoReCa, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne sám správca dane otvára touto novelou kráteniu dane nové možnosti pre tento typ podvodov a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní aj už s existujúcimi zariadeniami na Slovensku. Riešením je zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný chránený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. Po prekročení tejto hraničnej doby odozvy môže podnikateľ vyhotoviť pokladničný doklad, ktorý neobsahuje unikátny identifikátor dokladu. Aj takto vystavený pokladničný doklad bude musieť byť následne zaevidovaný do systému e-kasa podľa pravidiel uvedených v zákone (do 48 hodín); v prípade, ak bola podnikateľovi daňovým úradom povolená výnimka z dôvodu trvalejšej nedostupnosti internetového pripojenia, lehota na následné zaslanie do systému e-kasa sa predlžuje na 30 dní. Vyhotovený pokladničný doklad musí okrem overovacieho kódu podnikateľa obsahovať aj podpisový kód podnikateľa. Pre off-line podvody so správnym zapperom, či fantómvérom stačia sekundy v off-line móde. 48 hodín navrhovaných správcom, spôsobí katastrofu podobnú tej v Českej republike. Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Dátová správa obsahuje povinné údaje z pokladničného dokladu, dokladov označených slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“ a ďalšie technické údaje zasielané do systému e-kasa. Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Každá dátová správa bude podpísaná (kryptografická informácia) aktuálne platným elektronickým certifikátom podnikateľa (ako súčasť autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice) v čase odosielania správy. Dátová správa je podpisovaná pri každom pokuse o odoslanie správy nanovo. Vo väčšine prípadov je elektronický certifikát zhodný s certifikátom použitým pre generovanie podpisového kódu podnikateľa. V prípade, že je dátová správa odosielaná dodatočne, je možné, že aktuálne platný elektronický certifikát použitý pre podpis dátovej správy bude odlišný od certifikátu použitého pri generovaní podpisového kódu podnikateľa. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol nie je známy, zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie do určitého času. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Identifikačné údaje on-line registračnej pokladnice predstavujú základné údaje, ktoré je podnikateľ povinný uvádzať na pokladničnom doklade, dokladoch označených slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“. Podnikateľ má možnosť tieto identifikačné údaje získať v rámci e-kasa zóny podnikateľa. Primárne ide o identifikačné údaje o podnikateľovi, adresu predajného miesta odlišného od miesta podnikania alebo sídla, kód pokladnice e-kasa klient (známy ako „DKP“ pri elektronickej registračnej pokladnici). Autentifikačnými údajmi on-line registračnej pokladnice sa rozumie elektronický certifikát (kryptografická informácia), ktorý slúži pre autentifikáciu on-line registračnej pokladnice pri zasielaní dátovej správy do systému e-kasa. Pred prvým použitím on-line registračnej pokladnice je podnikateľ povinný získať elektronický certifikát prostredníctvom e-kasa zóny podnikateľa a spolu s identifikačnými údajmi ich nahrať do svojej on-line registračnej pokladnice. Autentifikačné údaje spolu s identifikačnými údajmi tvoria tzv. inicializačný balíček, po nahraní ktorého do on-line registračnej pokladnice bude možné túto používať na evidenciu tržieb v e-kasa systéme. Podnikateľ je zároveň povinný zabezpečiť ochranu používaného elektronického certifikátu pred stratou, odcudzením, zneužitím. Elektronický certifikát je vydávaný pre každú on-line registračnú pokladnicu osobitne a má definovanú časovú platnosť, po ktorej ukončení má podnikateľ možnosť požiadať o nový elektronický certifikát (autentifikačné údaje). Tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Autor zákona úplne zbytočne kladie veľké nároky a zodpovednosť na podnikateľa. Existujú moderné, jednoduché, overené riešenia. Navrhujeme. Efektívny spôsob používaný v moderných systémoch je, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre ochranu tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia s obľubou používajú krypto-čip v cene cca 2-3 €, ktoré veľmi efektívne zvládajú všetky úlohy s veľmi vysokou úrovňou zabezpečenia bez nutnosti obťažovať podnikateľa, alebo klásť na podnikateľ zodpovednosť za veci, za ktoré zodpovedať nedokáže. K bodu 2 (§ 3 ods. 1) V § 3 ods. 1 sa navrhuje, aby rovnako, ako aj pri používaní elektronickej registračnej pokladnice, tak aj pri používaní pokladnice e-kasa klient bol podnikateľ povinný evidovať prijatú tržbu v systéme e-kasa. Nie je jasné, čo tým autor myslel. Zároveň sa v ustanovení rieši situácia, kedy nedôjde z dôvodu prekročenia hraničnej doby odozvy k zaevidovaniu tržby. V takomto prípade bude podnikateľ povinný dátovú správu odoslať do 48 hodín od prvého pokusu odoslania tejto dátovej správy. Rovnako sa rieši aj prípad, kedy dôjde k tomu, že dátovú správu nie je možné zaslať z dôvodov na strane finančného riaditeľstva. Autor zákona neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Prenesením fiškálneho zariadenia do oblasti so signálom? Prenesením dát na dátový nosič? V akom formáte? V zalepenej obálke? ... Čo v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní? Ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov? Toto sú veľmi dôležité veci, aby podnikateľ nebol za podvodníka! Ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam? Ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne? Kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia? Ako je možné dokázať simulovanú poruchu? Kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala (návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika). Koľko porúch denne, mesačne, ročne bude správca dane tolerovať na „čínskom“ tablete? Kto je zodpovedný servisný technik pre „čínsky“ tablet, alebo tlačiareň? Akú má v tomto prípade zodpovednosť? Správca dane týmto ďalej neuvážene otvára obrovský priestor pre daňové podvody a nekalé podnikanie, alebo konkurenciu. Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Všetky súčasne používané zariadenia na Slovensku spĺňajú požiadavky zákona na spôsob zabezpečenia dokladov v prípade poruchy, zariadenia sú počas certifikácie hardvéru zariadenia povinne skúšané na odolnosť voči odolnosti voči výpadku napájania, rušeniu, odolnosti voči škodlivému pôsobeniu periférnych zariadení (skenery, váhy, zásuvky, ...). Existujúce zariadenia dokážu zabezpečiť a zrekonštruovať, aj rozúčtovanú účtenku. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Tieto po novom vytvorené možnosti krátenia tržieb, ktoré vytvára autor zákona jeho nevhodnou konštrukciou, úplne zbytočne výrazne zaťažujú podnikateľa, správcu dane, štátny rozpočet a hodnotu za vynaložené peniaze. Dobrou správou je, že modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. K bodu 3 (§ 3 ods. 3) V § 3 ods. 3 sa navrhuje, aby pri používaní pokladnice e-kasa klient sa evidoval vklad hotovosti aj výber hotovosti. Zároveň sa v ustanovení rieši situácia, kedy nedôjde z dôvodu prekročenia hraničnej doby odozvy k zaevidovaniu vkladu alebo výberu hotovosti. V takomto prípade bude podnikateľ povinný dátovú správu odoslať do 48 hodín od prvého pokusu odoslania tejto dátovej správy. Rovnako sa rieši aj prípad, kedy dôjde k tomu, že dátovú správu nie je možné zaslať z dôvodov na strane finančného riaditeľstva. Autor zákona neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Prenesením fiškálneho zariadenia do oblasti so signálom? Prenesením dát na dátový nosič? V akom formáte? ... Čo v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní? Ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov? Toto sú veľmi dôležité veci, aby podnikateľ nebol za podvodníka! Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Tieto po novom vytvorené možnosti krátenia tržieb, ktoré vytvára autor zákona jeho nevhodnou konštrukciou, úplne zbytočne výrazne zaťažujú podnikateľa, správcu dane, štátny rozpočet a hodnotu za vynaložené peniaze. Dobrou správou je, že modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. K bodu 4 (§ 3 ods. 7) V § 3 ods. 7 sa navrhuje, aby pri používaní pokladnice e-kasa klient sa evidoval v systéme e-kasa v prípadoch ustanovených zákonom doklad označený slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“. Zároveň sa v ustanovení rieši situácia, kedy nedôjde z dôvodu prekročenia hraničnej doby odozvy k zaevidovaniu dokladu označeného slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“. V takomto prípade bude podnikateľ povinný dátovú správu odoslať do 48 hodín od prvého pokusu odoslania tejto dátovej správy. Rovnako sa rieši aj prípad, kedy dôjde k tomu, že dátovú správu nie je možné zaslať z dôvodov na strane finančného riaditeľstva. Autor zákona neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Prenesením fiškálneho zariadenia do oblasti so signálom? Prenesením dát na dátový nosič? V akom formáte? ... Čo v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní? Ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov? Toto sú veľmi dôležité veci, aby podnikateľ nebol za podvodníka! Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Tieto po novom vytvorené možnosti krátenia tržieb, ktoré vytvára autor zákona jeho nevhodnou konštrukciou, úplne zbytočne výrazne zaťažujú podnikateľa, správcu dane, štátny rozpočet a hodnotu za vynaložené peniaze. Modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. K bodu 5 (§ 3 ods. 8) Zámerom ustanovenia § 3 ods. 8 je zverejnenie oznámenia len pre podnikateľov, na ktorých sa vzťahuje výnimka z povinnosti evidencie tržieb podľa § 3 ods. 2. K bodu 6 (§ 3a) Ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom, t. j. podnikateľ sa nemôže pripojiť k internetu za účelom evidencie prijatých tržieb v systéme e-kasa, navrhuje sa, aby túto skutočnosť oznámil a zároveň aj preukázal na ktoromkoľvek daňovom úrade. Preukázaním sa na účely tohto zákona rozumie potvrdenie od príslušných operátorov, resp. dodávateľov internetu na území Slovenskej republiky. Autor zákona neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Prenesením fiškálneho zariadenia do oblasti so signálom? Prenesením dát na dátový nosič? V akom formáte? ... Čo v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní? Ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov? Toto sú veľmi dôležité veci, aby podnikateľ nebol za podvodníka! Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Kapacity pamäťových zariadení (SD karta) pre zabezpečenie elektroniky v chránenom elektronickom žurnáli dokážu bezpečne uchovávať všetky údaje po dobu viac ako 10 rokov, teda po celú dobu životnosti zariadenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Dobrou správou je, že modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. Na základe žiadosti o výnimku zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice, daňový úrad vydá rozhodnutie, v ktorom podnikateľovi umožní, aby boli dátové správy zasielané do systému e-kasa najneskôr do 30 dní od ich uloženia. Z uvedeného teda vyplýva, že podnikateľ musí v každom prípade používať pokladnicu e-kasa klient, avšak s tým, že dátové správy nebudú odosielané on-line systémom, ale podnikateľ musí zabezpečiť ich dodatočné odosielanie. Autor zákona neuvádza, ani nerieši, ako majú byť dátové správy zasielané do systému e-kasa. Prenesením fiškálneho zariadenia do oblasti so signálom? Prenesením dát na dátový nosič? V akom formáte? ... Čo v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní? Ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov? Toto sú veľmi dôležité veci, aby podnikateľ nebol za podvodníka! Moderné systémy úspešne riešia tento problém tak, že účtenky a transakcie vykonávané na zariadení, sú bezpečne ukladané všetky do chráneného elektronického žurnálu. V zariadení sú všetky tieto údaje bezpečne chránené až do uskutočnenia spojenia. Kapacity pamäťových zariadení (SD karta) pre zabezpečenie elektroniky v chránenom elektronickom žurnáli dokážu bezpečne uchovávať všetky údaje po dobu viac ako 10 rokov, teda po celú dobu životnosti zariadenia. Po uskutočnení spojenia, fiškálne zariadenie samo automaticky odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy vylučujú podvodné konanie a vyššie uvedené „off-line“ podvody. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon, bez nutnosti drahých neustálych kontrol podnikateľov. Moderné systémy do maximálnej miery zmenšujú priestor pre korupciu kontrolórov. Toto riešenie vysoko efektívne aj pre prípad neschopnosti prijímať dátovú komunikáciu zo strany finančného riaditeľstva (porucha servera, upgrade servera, ...). Autor zákona paradoxne vytvára aj v tomto prípade neuvážene možnosť úplne legálne krátiť tržby vo veľkom rozsahu v rozpore so súčasným poznaním a súčasným stavom techniky. Je potrebné zmeniť konštrukciu zákona. Dobrou správou je, že modernú konštrukciu zákona je možné uskutočniť jednoducho, cenovo veľmi prístupne pre štát, aj podnikateľa so zachovaním až 90% súčasných zariadení. Vzhľadom na to, že daňový úrad bude v tomto prípade vydávať rozhodnutie, navrhuje sa aj procesná úprava, a to podľa daňového poriadku, okrem ustanovení, ktoré upravujú proces osobitne. K bodom 7 a 8 (§ 4a ods. 1 až 3) Podnikateľovi sa ukladá povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v § 2 písm. b) zákona, spĺňajúce technické požiadavky podľa § 4a ods. 2 a ktorej bol daňovým úradom pridelený kód a na ktorú bol vydaný certifikát, čím by sa malo eliminovať riziko používania iných pokladníc. Podnikateľ nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži v každej rozumnej krajine certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Je v rozpore s deklarovaným cieľom finančnej správy zbytočne administratívne, alebo finančne zaťažovať podnikateľa. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Tieto riešenia sú dostupné a známe. Formulácii „by sa malo eliminovať riziko“ v modernom svete a takto citlivej oblasti nerozumieme! Podobné riešenia a formulácie naznačujú takmer žiadny prehľad autora v problematike a neprofesionálne riešenia. V ustanoveniach § 4a ods. 2 a § 4a ods. 3 sa taxatívne navrhujú technické požiadavky na pokladnicu e-kasa klient. Tieto sú dôležité pre správne nastavenie pokladnice e-kasa klient v procese výroby pokladníc, resp. nastavenie softvéru výrobcami, dovozcami a distribútormi. Veľmi povrchné, až naivné. Pokiaľ ide o číslovanie pokladničných dokladov a iných dokladov vyhotovených pokladnicou e-kasa klient [§ 4a ods. 2 písm. j)] sa navrhuje, aby tieto doklady boli číslované sekvenčne v jednom rade od čísla jedna, t. j. v poradí v akom sú v priebehu kalendárneho mesiaca vyhotovované (napr.: PD-1, ND-2, VKLAD-3, VÝBER-4, PD-5, PD-6, PD-7 atď.). K bodu 9 (§ 4c) V ustanovení sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Ako už z názvu ustanovenia vyplýva, hardvér sa certifikovať nebude. Bez zabepečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je riešenie úplne bezbranné. Bez definovania zabezpečenia údajov najmä v týchto prípadoch, je navrhovaný systém takmer úplne bezbranný. Kto rozhodne, čo spôsobilo stratu údajov? Prečo nie je hardvér odolný voči strate údajov tak, ako dnes existujúce pokladnice? Prečo autor zákona vytvára bezprecedentne veľký priestor pre podvodné konanie v rozpore so záujmom správcu dane, štátu a občana SR? Ak vysvetlením nie je zlý úmysel, tak jedine úplná nevedomosť riešenej problematiky. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Autor zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Certifikát bude vydávať finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže bez stopy zasiahnuť ktokoľvek. Môže v nej prevádzkovať podvodný softvér, ktorý sa tvári ako certifikovaný. Úplne efektívnym spôsobom, ako bezpečne manipulovať údaje v pamäti zariadenia sú zappery (viď odborná príloha ), ktoré bežia v muli-úlohovom prostredí skryté ako iné aplikácie, prípade v jadre systému ako služby samotného systému. Tieto systémy prakticky neodhaliteľne dokážu manipulovať údajmi pri vytváraní účtenky, alebo v off-line móde (uvedené vyššie) automaticky, alebo v off-line móde. V krajinách s podobnou konštrukciou zákona (Chorvátsko, Slovinsko – viď priložený dokument, Česko) prebieha súťaž o najlepší zapper, či fantomvér. Konštrukcia navrhovaná touto novelou zákona je prakticky bezbranná pred činnosťou zapperov. Zapper je možné do zariadenia kedykoľvek nainštalovať bez stopy, dokonca ho kedykoľvek upgradovať za účelom lepšej funkcionality. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Plurarita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Jednoduchým a účinným riešením je zabezpečený neprepisovateľný elektronický žurnál v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby zamedzil vykonávať nepovolené operácie nad zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. V záujme informovanosti podnikateľov o certifikovaných on-line registračných pokladniciach bude finančné riaditeľstvo zverejňovať zoznam na svojom webovom sídle. Správca dane jednoznačne uvádza, že hardvér sa cerifikovať nebude. Nie je teda jasné, o akých certifikovaných pokladniciach teda chce informovať? Za podmienok ustanovených zákonom môže dôjsť aj k zrušeniu certifikátu. V takomto prípade musí byť o tejto skutočnosti podnikateľ informovaný a zároveň má povinnosť ukončiť používanie takéhoto softvéru. V prípade zrušenia certifikátu, ktorý je možné zrušiť len rozhodnutím, navrhuje sa procesná úprava, a to podľa správneho poriadku, okrem ustanovení, ktoré upravujú proces osobitne. K bodu 10 (§ 7a) V ustanovení sa navrhuje postup pri uvedení pokladnice e-kasa klient do prevádzky. Za účelom uvedenia pokladnice e-kasa klient do prevádzky musí podnikateľ požiadať ktorýkoľvek daňový úrad o pridelenie kódu pokladnice e-kasa klient, pričom žiadosť sa podáva v predpísanej štruktúrovanej forme spôsobom podľa daňového poriadku prostredníctvom na to určeného elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo zverejní na svojom webovom sídle. Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Po overení údajov uvedených v žiadosti daňový úrad bez zbytočného odkladu pridelí kód pokladnici e-kasa klient. Pri on-line registračnej pokladnici finančné riaditeľstvo sprístupní podnikateľovi kód spolu s identifikačnými údajmi podnikateľa a autentifikačnými údajmi on-line registračnej pokladnice v e-kasa zóne podnikateľa. Podnikateľ tieto údaje pred prvým použitím nahrá do on-line registračnej pokladnice. Pri virtuálnej registračnej pokladnici daňový úrad podnikateľovi doručí kód spolu s prihlasovacími údajmi. V ustanovení sa taxatívne určujú náležitosti žiadosti a postup pri jej predložení na daňový úrad. Zároveň sa navrhuje, aby v prípade, ak sa pokladnica e-kasa klient používa na rôznych predajných miestach v odlišnom čase, sa ako predajné miesto uvádzalo prenosná pokladnica e-kasa klient. V tomto prípade bude podnikateľ povinný zaevidovať do pokladnice e-kasa klient adresu alebo GPS súradnice predajného miesta, na ktorom podnikateľ v danom čase eviduje prijatú tržbu (napr. ak sa bude nachádzať na trhovom mieste, jarmoku) alebo evidenčné číslo vozidla, ak je toto vozidlo predajným miestom. Náležitosti oznamovania umiestnenia prenosnej pokladnice e-kasa klient zverejní finančné riaditeľstvo na svojom webovom sídle. Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Návrh rieši aj situáciu, ak dôjde k strate, zneužitiu alebo k odcudzeniu autentifikačných údajov. V takomto prípade je podnikateľ povinný zabezpečiť neplatnosť autentifikačných údajov a ak bude podnikateľ naďalej používať on-line registračnú pokladnicu, je povinný požiadať finančné riaditeľstvo o opakované pridelenie autentifikačných údajov spôsobom, ktorý zverejní finančné riaditeľstvo na svojom webovom sídle. Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. K bodu 11 až 14 (§ 8 ods. 1) S prihliadnutím na mechanizmus evidovania prijatých tržieb on-line systémom sa navrhuje ustanoviť možnosť (zatiaľ nie povinnosť) zasielať pokladničné doklady kupujúcemu aj v elektronickej podobe, ale len v prípade, že s tým kupujúci súhlasí a o takéto zaslanie požiada pred vytlačením pokladničného dokladu. V prípade, že kupujúci bude súhlasiť so zaslaním pokladničného dokladu v elektronickej podobe, musí si byť vedomý toho, že zaslanie takéhoto dokladu môže so sebou priniesť, napr. problém súvisiaci s reklamovaním tovaru na mieste. Ak bude kupujúcemu pokladničný doklad zaslaný v elektronickej podobe, nebude sa v tomto prípade vyhotovovať papierová forma pokladničného dokladu. Hore uvedené podvody s duplikátnymi účtenkami nebudú musieť už ani plytvať papierom na duplikáty. Táto funkcionalita je prospešná a perspektívna len, ak budú účtovné transakcie bezpečne uchované v chránenom elektronickom žurnáli. V § 8 ods. 1 sa navrhuje technická zmena v súvislosti s povinnými údajmi pokladničného dokladu vyhotoveného elektronickou registračnou pokladnicou. Povinné údaje uvedené v tomto ustanovení sa vzťahujú len na pokladničný doklad vyhotovený elektronickou registračnou pokladnicou. Následne sa z písmena a) vypúšťajú slová „alebo kód virtuálnej registračnej pokladnice“. Slová „pokladničného dokladu“ sa vypúšťajú z dôvodu, aby sa dátum a čas mohol vzťahovať aj na iné doklady ako len pokladničné doklady. K bodom 15 až 19 (§ 8 ods. 2, 5, 6, 7 a 9) S prihliadnutím na používanie pokladnice e-kasa klient bolo potrebné prepracovať a doplniť údaje, ktoré musí obsahovať pokladničný doklad, resp. doklady označené slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, alebo „VÝBER“ a doklady vyhotovené pri prekročení hraničnej doby odozvy. Pokiaľ ide o elektronickú registračnú pokladnicu, rozsah a ani druh údajov sa návrhom zákona nemení. K bodu 20 (§ 8a) Nakoľko systém e-kasa neoveruje správnosť všetkých údajov zaslaných z pokladnice e-kasa klient, napr. DIČ, kód pokladnice e-kasa klient, navrhuje sa ustanoviť taxatívny rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa. Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. K bodu 21 (§ 9 ods. 1) Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorou došlo k zmene označenia v § 4a ods. 2 [z písm. b) na písm. c)] požiadavky zabezpečujúcej vyhotovenie dokladov označených slovami „NEPLATNÝ DOKLAD“, „VKLAD“, a „VÝBER“. Vzhľadom na zavedenie nového typu pokladnice, sa zavádza povinnosť pre podnikateľa, a to zabezpečiť ochranu údajov z neodoslanej dátovej správy uložených v on-line registračnej pokladnici, ako aj autentifikačných údajov k on-line registračnej pokladnici. Nie je známe ako? Čo je povinné? Nie je uvedený povinný termín zverejnenia požiadaviek. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. K bodu 22 (§ 9 ods. 2) Doplňuje sa povinnosť podnikateľa používajúceho on-line registračnú pokladnicu, aby na požiadanie daňového alebo colného úradu predložil údaje z neodoslanej dátovej správy, ktoré sú uložené v on-line registračnej pokladnici. Takéto údaje bude podnikateľ musieť predložiť v listinnej podobe alebo elektronickej podobe podľa požiadavky daňového alebo colného úradu. Rozsah, štruktúra a ďalšie náležitosti budú v dostatočnom časovom horizonte zverejnené na webovom sídle finančného riaditeľstva. Nie je uvedený povinný termín zverejnenia. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Nevieme si predstaviť vykonateľnosť tejto požiadavky v prípade napríklad malých podnikateľov na tržniciach bez IT vedomostí. Pôvodný deklarovaný zámer správcu dane bola on-line kontrola a zjednodušenie práce podnikateľa. Súčasné vyspelé systémy majú neodoslané účtenky uskladnené v zabezpečenom elektronickom žurnáli, z ktorého je možné neodoslané účtenky nahrať na pamäťové médium v predpísanom tvare, alebo vytlačiť na tlačiarni pokladnice. K bodu 23 (§ 9 ods. 4) Nakoľko sa už denné uzávierky z paragónov nevyhotovujú, uvedené slová „a denné uzávierky podľa § 10 ods. 4“ sú nadbytočné. Súhlasím, ak by boli údaje chránené v elektronickom žurnáli. Toto ustanovenie je veľmi problematické v prípade 48 hodinovej lehoty pre zasielanie off-line účteniek, alebo dokonca 30-dňovej lehoty pre off-line účtenky. V prípade poruchy zariadenia so stratou údajov, by neexistoval žiadny zoznam, ani informácia, ani dôkazový materiál o tržbách za posledných 30 dní. K bodu 24 (§ 9 ods. 5) Ide o spresnenie ustanovenia vo vzťahu k elektronickej registračnej pokladnici. K bodu 25 (§ 10 ods. 6 a 7) V odseku 6 sa navrhuje upraviť postup náhradnej evidencie tržieb pri používaní pokladnice e-kasa klient. V odseku 7 sa navrhuje doplnenie postupu podnikateľa, ktorý používa on-line registračnú pokladnicu v prípade, ak dôjde k poruche tejto pokladnice alebo koncového zariadenia k virtuálnej registračnej pokladnici. Podnikateľ, ktorého on-line registračná pokladnica alebo koncové zariadenie bude z dôvodu poruchy nefunkčné, je povinný do 48 hodín obnoviť prevádzku týchto zariadení, inak bude musieť použiť inú on-line registračnú pokladnicu alebo iné koncové zariadenie virtuálnej registračnej pokladnice. údaje chránené v elektronickom žurnáli. Toto ustanovenie je veľmi problematické v prípade 48 hodinovej lehoty pre zasielanie off-line účteniek, alebo dokonca 30-dňovej lehoty pre off-line účtenky. V prípade poruchy zariadenia so stratou údajov, by neexistoval žiadny zoznam, ani informácia, ani dôkazový materiál o tržbách za posledných 30 dní. Ak údaje bude mať daňovník po mnohých zariadeniach. Ako ich bude zlučovať pre vlastné potreby? K bodu 26 a 27 (§ 12 ods. 4, 5) Podnikateľ nebude mať povinnosť vyhotovovať uzávierky v pokladnici e kasa klient. Podnikateľ bude mať možnosť vytvárať si reporty (uzávierky) cez e-kasa zónu podnikateľa. Správca dane touto novelou vytvoril neuvážene možnosť používať nezabezpečené fiškálne zariadenia. Tie otvárajú po novom možnosť prevádzkovať veľmi starý a známy spôsob zvaný ARNOLD (Schwarz, Schwarzeneger), kde prevádzkovateľ zariadenia používa „podvojné účtovníctvo“. Teda upravené uzávierky pre štát a úplné uzávierky pre seba. Úpravu „účtovníctva“ pre štát zabepečuje zapper. Podklady pre systém E-kasa sú teda neúplné. V o Francúzsku boli fiškálne zariadenia bez systému ARNOLD nepredajné. Výrobcovia, ak chceli prežiť sa museli pridať na stranu podvodníkov, alebo skončiť svoju činnosť. Systém ARNOLD museli nakoniec používať všetci, alebo poctiví výrobcovia museli ukončiť svoju činnosť. V Chorvátsku, Slovinsku a Česku prebieha medzi dodávateľmi a inými riešiteľmi intenzívna súťaž o najlepší zapper, teda kto dokáže podviesť štát pri výbere daní najúčinnejším a naj automatizovanejším spôsobom. Autora zapperov používajú prvky umelej inteligencie a strojového učenia pre okrádanie štátu. Prečo? Lebo im to zákon umožňuje! Diskutované novela otvorila široký priestor pre túto súťaž. K bodu 28 (§ 15 ods. 2) V prípade, ak podnikateľ podá žiadosť o pridelenie kódu pokladnice e-kasa klient, pričom zároveň oznámi kód elektronickej registračnej pokladnice a aj dátum kedy bola alebo bude ukončená prevádzka elektronickej registračnej pokladnice, nebude musieť osobitne túto skutočnosť oznamovať do troch dní od ukončenia jej používania a daňový úrad, nebude musieť zaznamenať zrušenie daňového kódu tejto pokladnice do knihy elektronickej registračnej pokladnice a túto predložiť daňovému úradu. K bodom 29 a 30 (§ 15 ods. 6 a 7) Navrhuje sa, aby daňový úrad zrušil daňový kód elektronickej registračnej pokladnice, ak podnikateľ požiada daňový úrad o pridelenie kódu pokladnice e-kasa klient a zároveň oznámi ukončenie používania elektronickej registračnej pokladnice. V prípade zrušenia DKP z vlastného podnetu alebo z podnetu colného úradu, finančného riaditeľstva, Kriminálneho úradu finančnej správy daňový úrad bezodkladne zašle podnikateľovi oznámenie o zrušení daňového kódu. K bodu 31 (§ 15a ods. 1) Ustanovenie reflektuje na elektronizáciu správy daní a súčasnú digitalizáciu spoločnosti, najmä podnikateľského prostredia. Pre jednoduchšiu, efektívnejšiu a najmä lacnejšiu komunikáciu s daňovým úradom sa navrhuje podávanie oznámenia o ukončení používania pokladnice e-kasa klient elektronickými prostriedkami v predpísanej štruktúrovanej forme, prostredníctvom elektronického formulára, ktorý finančné riaditeľstvo v dostatočnom časovom horizonte zverejní na svojom webovom sídle. Nie je známe ako? Čo je povinné? Nie je uvedený povinný termín zverejnenia požiadaviek. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. K bodu 32 (§ 15a ods. 2) Navrhuje sa, aby daňový úrad v prípade, že ukončí používanie pokladnice e-kasa klient z vlastného podnetu alebo z podnetu iného orgánu finančnej správy, zaslal podnikateľovi o tejto skutočnosti oznámenie. K bodom 33 až 52 (§ 16a až § 16c) Ustanovenia o správnych deliktoch a sankciách reagujú na niektoré nové ustanovené povinnosti, a preto je potrebné ustanoviť nové správne delikty a pokuty za porušenie týchto správnych deliktov. Z uvedených dôvodov sa preto navrhuje nové znenie, resp. doplnenie príslušných ustanovení. Nadväzne na niektoré navrhnuté zmeny, vznikli ďalšie legislatívno technické úpravy. V § 16b ods. 1 písm. f) sa navrhuje zníženie dolnej hranice pokuty z 10 000 eur na 2 000 eur. Výška dolnej hranice pokuty 10 000 eur je neproporcionálna a likvidačná. Znížením dolnej hranice pokuty za správny delikt podľa § 16a písm. ao) sa umožní viac zohľadňovať závažnosť, trvanie a následky protiprávneho konania podnikateľa spočívajúceho v nerešpektovaní zákazu predávať tovar alebo poskytovať službu. K bodu 53 (§ 17 ods. 1) Navrhuje sa nové znenie § 17 ods. 1 tak, aby orgány finančnej správy mali čo najväčšiu možnosť kontroly dodržiavania ustanovení týkajúcich sa elektronickej registračnej pokladnice a pokladnice e-kasa klient. Verejnosti sa podľa návrhu umožní overiť údaje z pokladničných dokladov v systéme e-kasa. Súhlasíme. Tento odsek však len potvrdzuje nutnosť intenzívnych kontrol orgánmi štátnej správy, čo výrazne znižuje hodnotu za peniaze tohto projektu. Potvrdzuje tvrdenie o zbytočnej a nákladnej represii systému kvôli technickej nedokonalosti a nevyužitiu súčasných poznatkov o skutočne účinných systémov pre prevenciu podvodného konania. K bodu 54 (§ 17 ods. 2) Z dôvodu zefektívnenia vykonávaných kontrol sa navrhuje nový postup orgánov finančnej správy. Zamestnanec finančnej správy je oprávnený vykonať nákup tovaru alebo prijať službu aj opakovane, bez toho aby sa preukázal služobným preukazom, pričom o každom takto vykonanom nákupe spíše úradný záznam. Zamestnanec správcu dane môže vykonávať opakované kontrolné nákupy maximálne počas 30 dní. Pri poslednom kontrolnom nákupe je zamestnanec správcu dane povinný sa preukázať služobným preukazom a spísať zápisnicu. dtto K bodu 55 (§17 ods. 6) Navrhuje sa, aby sa na konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice vzťahoval správny poriadok, okrem ustanovení v § 4c týkajúcich sa procesu. Nie je uvedený povinný termín, ktorý zaväzuje správcu dane zverejnenia požiadaviek a správny poriadok. Požiadavky správneho poriadku nedokážeme komentovať. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení, či postupov pri príprave fiškálnych zariadení. K bodu 56 (§ 17 ods. 8 a 9) Ustanovenie sa dopĺňa nadväzne na zavedenie konania o výnimke zo zasielania údajov z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa klient. Na konanie o tejto výnimke sa vzťahuje daňový poriadok, ak tento zákon neustanovuje inak. Zároveň sa ustanovuje, že na účely kontroly je orgán finančnej správy oprávnený spracúvať osobné údaje podnikateľa, výrobcu, dovozcu alebo distribútora, kupujúceho alebo fyzickej osoby v informačných systémoch. K bodu 57 (§ 17a ods. 5) Zákonom ustanovená lehota 15 dní na vydanie rozhodnutia o prepadnutí elektronickej registračnej pokladnice po doručení výsledkov expertízy nedáva časový priestor na oboznámenie podnikateľa s jej výsledkami spolu s poskytnutím priestoru na vyjadrenie sa k nej, čo nie je v súlade s čl. 48 ods. 2 Ústavy SR a základnými zásadami konania a správneho trestania. Nadväzne na uvedené sa navrhuje túto lehotu predĺžiť na 30 dní. Ktorej pokladnice, alebo všetky? Táto novela umožňuje prevádzkovať súčasne viacero zariadení s rovnakým identifikátorom. Bude možné skonfiškovať osobný mobilný telefón, alebo tablet? K bodu 58 (§ 18ce Prechodné ustanovenie) Nadväzne na zavedenie mechanizmu on-line pripojenia registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy sa v záujme jednoznačnosti navrhujú prechodné ustanovenia súvisiace so zavedením on-line registračných pokladníc, ako aj s ukladaním pokút. Navrhuje sa aby podnikatelia, ktorí sú taxatívne uvedení v odseku 3 boli povinní začať používať pokladnicu e-kasa klient najneskôr od 1. apríla 2019. Tí podnikatelia, ktorí už používajú virtuálnu registračnú pokladnicu, môžu túto používať naďalej. Podnikatelia, ktorí používajú elektronickú registračnú pokladnicu, budú musieť prejsť na on-line registračnú pokladnicu alebo virtuálnu registračnú pokladnicu. Vzhľadom na úroveň rozpracovania zákona, úplne nesprávnu koncepciu zákona, jeho nedokončenosť, neznáme termíny, kedy budú známe požiadavky správcu dane zverejnené, neznámy harmonogram pre schvaľovanie zákona, nie je možné súhlasiť s takto krátkym termínom pre zavedenie. Pre výrobcov, ak budú známe záväzné požiadavky zákona je potrebný čas na vývoj požadovaných zariadení a softvéru, obstaranie súčiastok, certifikáciu, výrobu, distribúciu a implementáciu zariadení na trhu. Navrhovaný termín vzhľadom na tieto skutočnosti sa javí ako úplne nereálny. Navrhujeme, aby po skutočnom dokončení zákona boli tieto termíny konzultované s odbornou verejnosťou a následne zreálnené, aby nevznikalo podozrenie, že niektorý subjekt mal informácie o budúcich požiadavkách skôr, ako ostatní, čo by mohlo viesť k podozreniu z klientelizmu, korupcii, alebo porušeniu súťažného práva. Riešenie tohto paragrafu pokladáme za veľmi dôležité! Podľa odseku 4 budú všetci ostatní podnikatelia povinní začať používať pokladnicu e-kasa klient najneskôr od 1. júla 2019. Tí podnikatelia, ktorí už používajú virtuálnu registračnú pokladnicu, môžu túto používať naďalej. Podnikatelia, ktorí používajú elektronickú registračnú pokladnicu, budú musieť prejsť na on-line registračnú pokladnicu alebo virtuálnu registračnú pokladnicu. dtto Tí podnikatelia, ktorým vznikne prvýkrát povinnosť evidovať prijaté tržby podľa tohto zákona od 1. januára 2019, t. j. noví podnikatelia, budú mať povinnosť evidencie tržieb už len v pokladnici e-kasa klient. Tento termín je už úplne nereálny! O pluralite výberu fiškálneho zariadenia, ktorá je jednou z dvoch základných podmienok správcu dane nemôže byť ani reči! Správca dane tak, ako aj v iných odekoch a pri konštrukcii zákona ide sám proti svojim hlavným deklarovaným záujmom. Navrhujeme, aby po skutočnom dokončení zákona boli tieto termíny konzultované s odbornou verejnosťou a následne zreálnené, aby nevznikalo podozrenie, že niektorý subjekt mal informácie o budúcich požiadavkách skôr, ako ostatní, čo by mohlo viesť k podozreniu z klientelizmu, korupcii, alebo porušeniu súťažného práva. Riešenie tohto paragrafu pokladáme za veľmi dôležité! Podľa prechodného ustanovenia v odseku 6 budú všetky daňové kódy elektronickej registračnej pokladnice zrušené k 1. júlu 2019. dtto K bodu 59 (§ 19 štvrtý bod) S prihliadnutím na zavedenie mechanizmu on-line pripojenia registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy sa navrhuje zrušiť vyhlášku Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 379/2014 Z. z., ktorou sa ustanovujú podmienky on-line prepojenia elektronickej registračnej pokladnice s informačnými systémami finančnej správy. Technické požiadavky uvedeného mechanizmu sa navrhuje upraviť priamo v zákone, resp. niektoré, ako zo zákona vyplýva, budú upravené a zverejnené na webovom sídle finančného riaditeľstva. K zverejneniu niektorých, napr. technických postupov, spôsobov, údajov na webovom sídle finančného riaditeľstva sa pristúpilo z dôvodu, že sa predpokladá, že tieto sa z hľadiska technického vývoja budú meniť a finančné riaditeľstvo bude môcť operatívnejšie zareagovať na tieto zmeny. Výrobcovia, dovozcovia a distribútori budú zo strany finančného riaditeľstva v dostatočnom časovom horizonte upozornení na tieto zmeny tak, aby títo mohli zareagovať a mať dostatok času na ich implementáciu. Okrem toho zverejnenie príslušných informácií na webe finančného riaditeľstva je oproti legislatívnemu procesu flexibilnejšie. Nie je známe ako? Čo je povinné? Nie je uvedený povinný termín zverejnenia požiadaviek. Výrobcovia nedokážu odhadnúť, kedy a ako túto požiadavku a funkcionalitu budú môcť implementovať do svojich riešení. Popri predchádzajúcich odsekoch, nereálnych termínoch a množstve paragrafov v návrhu zákona, kde majú byť výrobcovia a dodávatelia informovaní „včas“, navrhované znenie novely pokladáme ako úplne nepripravené. Z uvedeného pre nás vyplýva, že autor zrejme nemá vedomosti, ani skúsenosti z oblasti modernej prevencie proti podvodnému konaniu pri evidencii tržieb. Náklady na uplatnenie zmien novelou zákona sú príliš vysoké pre všetkých účastníkov – štát, prevádzkovateľov, dodávateľov, ako aj celý zákonodarný proces, aby bol, takto nepripravený. Aj detaily rozhodnú o účinnosti, či úplnej neúčinnosti predmetnej novely zákona! | O | ČA | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu prijatých tržieb je možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. tablet, smartfón). K bezpečnosti a ku kontrole na predajnom mieste - navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. K predbežným účtenkám - Ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici ako aj pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže odovzdať zákazníkovi. Aj off-line doklady je možné overiť. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori on-line registračnej pokladnice včas informovaní. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a ponecháva sa na rozhodnutí podnikateľa, či bude nahrávanie realizovať osobne alebo prostredníctvom inej osoby. Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. Technické riešenie snímania, resp. zadávania tohto identifikátora sa ponecháva na rozhodnutí výrobcu, dovozcu alebo distribútora on-line registračnej pokladnice. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálne možnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Naopak, navrhovaný systém umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Kontrola bude vykonávaná u podnikateľov na predajnom mieste na základe analýz získaných zo systému e kasa. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ. Ustanovenie § 4c bolo prepracované. O certifikácii bude vydané rozhodnutie až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. Ostatné pripomienky sú v rozpore s koncepciou predkladaného návrhu zákona. |
| **SOPK** | **všeobecná pripomienka** Navrhovaný systém pokladnice E-kasa klient obsahuje závažné nedostatky a predstavuje finančne značne nákladný systém s potrebou finančne náročných novelizácií pre zabezpečenie aspoň základnej funkčnosti systému. Koncept E-kasa je možné v krátkom čase upraviť a vylepšiť na moderný štandard ponechaním technického zabezpečenia súčasných fiškálnych a nových zariadení a doplniť ich o on-line komunikáciu. Týmto riešením by sa zabezpečili on-line požiadavky správcu dane a prevádzkovatelia by boli oprávnení ďalej používať existujúce zariadenia s využitím ich on-line vylepšenia. Predpokladaný výsledok predstavuje možnosť úspešného vylepšenia cca 90% zariadení, ktoré sú v súčasnosti v praxi využívané. Existujú a sú známe moderné, overené, prepracované, nákladovo omnoho menej náročné koncepty, ktoré sú bezpečné, jednoducho a rýchlo implementovateľné a jednoducho používateľné. Systém E-kasa je možné pomerne rýchlo týmito technológiami významne vylepšiť. Moderné koncepty ponúkajú lepšiu funkcionalitu a dokážu efektívne využívať aj existujúce riešenia (pokladnice a tlačiarne), čím významne znižujú zaťaženie podnikateľov. Predstavený koncept systému v návrhu novely zákona E-kasa nezodpovedá súčasnému stavu techniky, ani súčasnému stavu technológií a poznania pre zabezpečenie správy výberu daní v maloobchodnom predaji a segmente HoReCa (hotely, reštaurácie, kaviarne). Je potrebné vziať do úvahy, že plánované vynakladané náklady na jeho prevádzku zhoršia náklady na výber daní. Návratnosť investícií do systému E-kasa, tak ako bol navrhnutý, a náklady na jeho prevádzku v tejto podobe je sporná. Navrhovaný systém je značne náročný na prácu daňových úradníkov, ich školenie, dopravu, čo nezabezpečuje jeden z hlavných cieľov, ktorý mal byť implementáciou systému sledovaný, ktorým je zníženie nákladov na verejnú správu a počet úradníkov. Naopak, nedokonalosť systému vytvára priestor pre protiprávnu činnosť bez možnosti preukázania tejto činnosti a ohrozuje jeden z hlavných cieľov modernizácie systému – rovnaké postavenie podnikateľov pred zákonom. Možnosť obchádzať systém kontroly dávala subjektom konajúcim protiprávne výhodu vo výške DPH a dane z príjmu. Navrhovaný systém E-kasa nespĺňa základné požiadavky bezpečnosti upravené právnymi predpismi. Zabezpečenie jednotlivých prevádzok pred zneužívaním systému, je možné len s pomocou neustálej, masívnej, pravidelnej osobnej kontroly daňovými úradníkmi, agentmi provokatérmi a podobne, čím by dochádzalo ku kompenzácii nedostatkov tohto systému, a čo je v rozpore so súčasným smerovaním moderných riešení. V tomto prípade vzniká existencia možnej korupcie kontrolóra v prípade udelenia pokuty podnikateľovi. Moderné riešenia preto dávajú prednosť technickému zabezpečeniu. Koncept E-kasa sa týmto stáva značne finančne náročným riešením, ktoré bude dlhodobo neúmerne zaťažovať štátny rozpočet, aj v prípade nízkej frekvencii kontrol a teda pri nízkej efektívnosti výberu daní. Kontroly a náklady z nich vyplývajúce môžu byť do veľkej miery nahradené jednoduchým jednorazovým a finančne dostupným overeným moderným riešením, ktorý by nezaťažoval podnikateľov a zabezpečili odstránenie nedostatkov právnych predpisov v daňovej oblasti a v tomto segmente. Neefektívne, resp. málo efektívne systémy vytvárajú priestor pre snahu o protiprávne konanie. Štát túto neefektívnosť kompenzuje zintenzívnením kontrol, zvyšovaním pokút, a využívaním iných represií, akými sú napríklad zrušenie živnosti, v dôsledku čoho dochádza k opätovnému zvyšovaniu nákladov na kontroly, vymáhanie pokút, súdne konania, novelizácie zákonov a podobne. Tento systém riadenia štátu sa označuje ako represívny. Cieľom systému E-kasa by po jeho zdokonalení malo byť zavedenie preventívneho systému riadenia štátu v danej oblasti. Možnosť jeho dosiahnutia však spočíva v úpravách pre zvýšenie technickej vyspelosti riešenia tak, aby popri vyššie uvedených výhodách technicky znížila priestor na protiprávne konanie a znížila potrebu výkonu intenzívnych daňových kontrol. Preventívny systém znižuje značne priestor pre protiprávne konanie zo strany podnikateľov, priestor pre korupčné správanie sa kontrolórov, zabezpečuje omnoho vyšší príjem financií do štátneho rozpočtu prostredníctvom efektívnejšieho výberu daní a zníženia nákladov štátu na kontrolu dodržiavania právnych predpisov, preukazovania protiprávneho konania a následného sankčného mechanizmu, vrátane vymáhania udelených pokút. Programové vyhlásenie vlády a hlavné priority EÚ, ktorých cieľom je znižovanie nákladov verejnej správy, tvorba efektívneho podnikateľského prostredia a well-being pre podnikateľov s dôrazom na malých a stredných podnikateľov navrhovaný represívny systém E-kasa nerešpektuje a bez zásahov a úprav nie je schopný ho naplniť. Správne navrhnuté online riešenie by mohlo významne zvýšiť bezpečnosť existujúceho systému a zabezpečiť odstránenie nedostatkov daňových právnych predpisov, tzv. daňovej medzery, za predpokladu, že implementovaný systém bude bezpečný aj v off-line režime, teda keď fiškálne zariadenie nebude mať pripojenie na internet, alebo počas vytvárania účtenky, či predbežnej účtenky v reštauráciách tak, ako to majú implementované súčasné systémy. Správne zabezpečený off-line režim, ktorým sú vybavené súčasné pokladničné systémy, zamedzí možnosť krátiť informácie o obrate na možné minimum s minimálnymi dodatočným jednorazovými investíciami pre daňovníka (cca 5€ na 10 rokov života pokladnice, či tlačiarne) s minimálnou potrebou daňových kontrol a využitím až 90% existujúcich pokladníc a tlačiarní na trhu. Pripomienky k čiastkovým otázkam návrhu zákona (i) Navrhovaný systém nedokáže efektívne zabrániť protiprávnemu konaniu, najmä v problémových oblastiach. Navrhovaný systém nedisponuje všetkými údajmi o tržbách podnikateľa. Údaje správcu dane budú skreslené a neúplné. Navrhujeme doplnenie systému o zabezpečenie off-line aktivít, ktoré významne vylepší umožnenie finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie na účely kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly, ako aj efektívnosť celého systému. (ii) Navrhovaný systém E-kasa neumožní verejnosti overiť pravosť pokladničných dokladov v reálnom čase. Pri off-line účtenkách aj po 48 hodinách. Zrušené účtenky v off-line režime nebude správca dane registrovať a nebudú evidované ani vo fiškálnom zariadení. Protiprávne konanie nebude možné subjektu preukázať, tak ako je to v súčasnosti v prípade používania inštitútu „predbežnej“ účtenky, alebo viacerých „fiškálnych“ zariadení. Navrhujeme off-line bezpečné fiškálne zariadenia, evidenciu aj predbežných účteniek, ako aj jednoznačnú identifikáciu fiškálneho zariadenia. (iii) On-line registračnou pokladnicou je súbor ľubovoľných softvérových a hardvérových prostriedkov používaných na vyhotovenie pokladničných alebo iných dokladov, na zasielanie dátových správ, ktoré obsahujú najmä taxatívne uvedené údaje z dokladov, údaje identifikujúce podnikateľa alebo on-line registračnú pokladnicu do systému e-kasa, vytlačenie pokladničného dokladu alebo jeho zaslanie na žiadosť kupujúceho elektronickou formou. Navrhujeme však doplniť minimálne požiadavky na informácie, ako je napríklad formát účtenky, povinné údaje, ochranné znaky na účtenke, spôsob uchovávania a ochrany údajov počas vytvárania účtenky a podobne. (iv) V návrhu zákona absentuje termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line a rozsah zverejnenia údajov. Výrobcovia zariadení deklarujú potrebu 12 mesiacov pre zabezpečenie tejto povinnosti, keďže je potrebné vyvinúť úplne nové programové vybavenie (softvér), technické vybavenie (hardvér); zabezpečiť testovanie, certifikáciu (minimálne CE certifikácia povinná pre elektroniku); zaobstarať súčiastky; pripraviť výrobu; uskutočniť distribúciu a implementáciu u podnikateľa/daňovníka. Zavedením kratšieho termínu transformácie by bola spôsobená nemožnosť uskutočnenia vylepšenia väčšiny zariadení, čo bude mať za následok značne zvýšené náklady na kúpu nového zariadenia a likvidáciu starého. Zároveň nie je stanovený hraničný termín, kedy je správca dane povinný zverejniť úplné údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia. Termín transformácie súčasne používaných elektronických registračných pokladníc na on-line pre podnikateľa predkladateľ návrhu zákona stanovil. V prípade nerušeného priebehu legislatívneho procesu existuje predpoklad schválenia zákona ku koncu kalendárneho roka 2018. Výrobcovia, či dovozcovia nebudú schopní takto náročný proces zabezpečiť v krátkom časovom horizonte. Schopnosť postupovať v súlade so zákonom v lehotách ním určených by takýto subjekt mal, iba ak by disponoval úplnými údajmi a technickými požiadavkami na on-line zariadenia v predstihu, napríklad súčasne s autorom riešenia, čím došlo k zvýhodneniu určitého subjektu. V nadväznosti na uvedené sa stávajú aj následné termíny zo strany podnikateľov nerealizovateľné. Ostatná novela zákona, ktorej obsahom bola implementácia fiškálnej pamäte do fiškálnych zariadení, predpokladala obdobie 2 rokov na implementáciu požiadaviek zákona po jeho schválení. Navrhujeme stanoviť povinnosť pre správcu dane uviesť termín zverejnenia úplnej, detailnej špecifikácie, ktorá sa nebude dopĺňať, alebo meniť. Následne navrhujeme upraviť termíny povinností pre daňovníkov na reálne uskutočniteľné s cieľom zabezpečiť reálnu možnosť pre daňovníka splniť si povinnosti kladené týmto zákonom, pričom by plynutie týchto lehôt nemalo začínať pred schválením tohto zákona. (v) Pre potreby získania identifikačných a autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice nevyhnutných na evidenciu tržieb a zasielanie dátových správ do systému E-kasa bude na webovom sídle finančného riaditeľstva zriadená E-kasa zóna podnikateľa. Pre počítačovo menej zdatných používateľov bude výslovne náročné zabezpečiť si stiahnutie a inštaláciu jednoznačného identifikátora (privátny kľúč) z portálu Finančnej správy do svojho zariadenia. Zároveň tento spôsob predstavuje riziko zneužitia privátneho kľúča, umožňuje používať niekoľko paralelných zariadení a podobne. Navrhujeme, aby privátny kľúč vkladal do zariadenia výrobca. Pre zabezpečenie ochrany tohto kľúča, a tiež rýchlu šifrovanú komunikáciu zariadenia navrhujeme použiť krypto-čip (hodnota cca 2-3 €), ktorý efektívne zabezpečuje všetky úlohy s vysokou úrovňou zabezpečenia. (vi) Novelou zákona má byť ustanovený unikátny identifikátor kupujúceho, ktorým je ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec identifikujúci vlastníka pokladničného dokladu, ktorý si kupujúci sám zvolí. Je potrebné jednoznačne definovať identifikátor – dátovú štruktúru, či formát (napr. QR kód), aby výrobcovia dokázali svoje zariadenia pripraviť pre snímanie takéhoto identifikátora v automatizovanom procese obsluhy zákazníka. Identifikátor tak bude čitateľný vo všetkých prevádzkach podnikateľa. Formát identifikátora musí byť jednoznačne definovaný pre všetky požiadavky a pre všetkých zákazníkov už v predmetnom zákone. Pri dodatočnej špecifikácii správcom dane, vznikne nadmerné finančné zaťaženie na zlepšenie programového, prípadne technického vybavenia fiskálneho zariadenia, ktorým sa správca dane pri tvorbe tohto zákona a v rámci svojej argumentácie v dôvodovej správe k zákonu chcel vyhnúť. Z uvedeného nie je jasné, či podnikateľ má povinnosť vytvárať účtenky s využitím identifikátora, ak o to zákazník požiada. Ak nebude známa jednotná štruktúra a formát identifikátora, fiskálne zariadenia nebude schopné túto službu poskytnúť. (vii) Obdobne aj v prípade zavedenia identifikátora dokladu, ktorým bude daný doklad jednoznačne identifikovaný, má byť tento identifikátor jednoznačne definovaný prostredníctvom jeho jednotnej a jednoznačnej štruktúry a formátu. Riešenie v navrhovanej podobe neumožňuje nápady/zámery zamýšľané predkladateľom návrhu zákona realizovať. Návrh zákona je potrebné vo veľkom rozsahu dopracovať. Povinnosť používať identifikátor, štruktúru, formát identifikátora, aj štruktúra dátovej správy musí byť stanová zákonom. Zároveň nie je uvedené, dokedy má správca dane tieto informácie poskytnúť odbornej verejnosti na pripomienkovanie, prípadne na implementáciu. Samotný identifikátor nedokáže zabrániť modifikáciám softvéru. (viii) Zavedenie podpisového kódu podnikateľa, ktorý je elektronickým podpisom nezabezpečuje potrebnú mieru ochrany konečného spotrebiteľa. Podpisový kód podnikateľa je možné skopírovať z účtenky a vydávať účtenky s akýmkoľvek kódom bez možnosti preukázania pôvodcu účtenky. Toto kopírovanie môže byť zneužité na uvedenie konečného spotrebiteľa do omylu, napríklad vydávaním rovnakej účtenky – funkcia fantomvéru, či zappera, či pre znevýhodnenie iného podnikateľa. Pri nezabezpečení evidencie vydanej účtenky v chránenej pamäti zariadenia, ktoré účtenku vydalo, alebo kópie u správcu dane (off-line mód), nie je možné preukázať, že túto účtenku vyhotovilo toto zariadenie. V prípade vyhotovenia rozpornej účtenky konkurenciou, podnikateľ s týmito identifikačnými údajmi nebude mať akúkoľvek možnosť sa účinne brániť. V tejto oblasti je už dnes známych veľa druhov protiprávnych konaní, ktoré boli do veľkej miery obmedzované dnešnými off-line zariadeniami. Navrhovaný systém je vzhľadom na uvedené, neúčinný pri zamedzovaní týchto protiprávnych konaní. Navrhovaný systém umožňuje úspešne krátiť časť tržieb podnikateľom, čo je v rozpore s deklarovaným cieľom tohto zákona. Návrh zákona v tejto podobe otvára priestor pre off-line protiprávne konania. Bez ochrany údajov v off-line móde, bez ochrany údajov pri vytváraní účteniek, bez ochrany programového vybavenia umožňuje protiprávnu činnosť a krátenie daní automatizovať, a to prostredníctvom fantómvéru a zapperov. Správcovi dane tento systém výrazne znižuje možnosť preukázania tejto protiprávnej činnosti, aj v porovnaní so súčasne zavedeným a využívaným systémom s fiškálnymi pamäťami. Navrhujeme do systému začleniť zariadenie so zabezpečeným elektronickým žurnálom tak, ako ho používajú pôvodné, aj nové systémy pre prevenciu protiprávneho konania a efektívny výber daní. Existuje inštitút predbežnej účtenky (najmä reštaurácie), off-line účtenky, ktoré dokáže zapper upraviť (položky, ceny, a pod.), alebo dokonca vymazať, bez evidencie ich existencie, napríklad v prípade, že si zákazník účtenku neprevezme. Navrhovaný systém predíde takému konaniu len v prípade jeho neustálych a finančne náročných kontrol na mieste, sankcionovaním, resp. využívaním iných represií, čo je v úplnom rozpore so smerovaním moderných systémov. Overovanie účteniek pomocou QR kódu je tiež neúčinné pri protiprávnych konaniach, ktorými sú vydávaním identických kópií účteniek. (ix) Navrhovaný zákon neuvádza nový spôsob popisu položky na účtenke. Účtovaním napríklad pri závodnom stravovaní „Menu 1“ a vydávaním identických účteniek všetkým konečným spotrebiteľom, pričom je zaregistrovaná len jedna. Navrhujeme zabezpečenie každého riadka pri vytváraní účtenky, predbežnej, či konečnej, aby ho bolo možné modifikovať len povoleným spôsobom (storná). Na tieto účely slúži zabezpečený elektronický žurnál a certifikovaný zabezpečený softvér, ktorý je chránený aj pred fantomvérom, či zappermi. (x) Z dôvodu možnej rôznej rýchlosti internetového pripojenia a času technického spracovania prijatej dátovej správy systémom E-kasa je definovaná hraničná doba odozvy, počas ktorej je podnikateľ povinný čakať na prijatie odpovede zo systému E-kasa. Túto dobu je potrebné špecifikovať, nakoľko má byť sankcionovaná zákonom. Medzná doba je ťažko kontrolovateľná. Podnikateľ má mnoho možností si zabezpečiť, aby pripojenie nebolo dostupné nad požadovanú hraničnú dobu. V týchto umelo vyvolaných prípadoch sa vykonávajú efektívne krátenia tržieb s minimálnou mierou rizika. Tieto spôsoby na krátenie tržieb sú najviac využívané v segmente HoReCa, ktorý označuje správca dane ako za najviac problémový. Paradoxne návrh zákona otvára priestor pre krátenie dane pre tento typ protiprávneho konania a veľký priestor (je oveľa menej účinný) v porovnaní s už existujúcimi riešeniami na trhu. Pre off-line protiprávne konania so správnym zapperom, či fantómvérom postačujú sekundy v off-line móde. Štyridsaťosem hodín navrhovaných predkladateľom návrhu zákona vytvára značný priestor na protiprávne konanie. Navrhujeme ukladanie všetkých účteniek v chránenom elektronickom žurnále. Po uskutočnení spojenia, fiskálne zariadenie samo odošle všetky účtenky finančnej správe. Tieto systémy zabraňujú protiprávnemu konaniu. Správca dane by týmto spôsobom výrazne vylepšil výber daní v segmente HoReCa tak, ako má za cieľ tento zákon. (xi) Štruktúra dátovej správy je definovaná finančnou správou. Štruktúra dátovej správy, ani komunikačný protokol však nie je známy, predkladaný zákon neukladá povinnosť správcovi dane uverejniť tieto informácie v stanovenom termíne. Tieto pomerne významné a dôležité fakty preto nie je možné pripomienkovať z titulu nepripravenosti návrhu zákona. Predkladateľ návrhu zákona neuvádza ako majú byť dátové správy zasielané do systému E-kasa, ani neuvádza v akom formáte, neuvádza postup v prípade poruchy zariadenia skutočnej, či simulovanej počas 30 dní, ako podnikateľ, či servisný technik v tomto prípade zrekonštruuje údaje, ako predíde ich strate, ako dokáže predísť strate údajov, ako správca dane zistí o koľko účteniek ide, keď v kase, ani u správcu dane neexistuje žiadny záznam, ako správca dane zamedzí simulované poruchy na no-name zariadeniach s neznámym dovozcom, predajcom, pôvodom, servisnou organizáciou a podobne. Zároveň nie je predkladateľom návrhu zákona uvedené kto je zodpovedný za stratu údajov v prípade poruchy zariadenia, ako je možné dokázať simulovanú poruchu, kto potvrdí, že porucha na zariadení sa skutočne stala, keďže návrh zákona ruší inštitút autorizovaného technika, neurčuje počet porúch, ktoré budú správcom tolerované a podobne. (xii) Podnikateľovi sa ukladá nová povinnosť, aby používal iba zariadenie definované v zákone. Podnikateľ však nie spôsobilý rozpoznať, či zariadenia spĺňa požiadavky dané zákonom. Na toto slúži certifikácia zariadenia štátom, ktorej sa podrobuje výrobca, alebo dovozca zariadenia na svoje náklady. Štátnou certifikáciu štát deklaruje podnikateľovi, že zariadenie spĺňa požiadavky zákona na toto zariadenie. Výrobcovi, alebo dovozcovi zas deklaruje, že splnil podmienky zákona a môže zahájiť výrobu a dodávky zariadení na trh. Pre zabezpečenie zariadenia, prípadne programového vybavenia pred modifikáciou, alebo zneužitím, je nutné zariadenie zabezpečiť napríklad plombovaním, alebo nerozoberateľným zakrytovaním. Návrhom zákona sa navrhuje konanie o certifikácii softvéru on-line registračnej pokladnice. Bez zabezpečenia softvéru, údajov v pamäti zariadenia, preukázateľného zabezpečenia údajov v prípade výpadku napájania, či poruchy zariadenia pred stratou, alebo zneužitím, je navrhovaný systém nepostačujúci a bez možnosti ochrany. Navrhujeme zavedenie povinnosti certifikácie. Certifikácia hardvéru pokladnice je nutná aj pre ochranu spotrebiteľa. Predkladateľ návrhu zákona úplne vypustil napríklad používanie displeja pre zákazníka, ktorý je povinný v súčasných systémoch, aby zákazník mal informáciu o účtovaných položkách, správnosti účtovanej ceny. V procese certifikácie je kontrolovaná zhoda údajov na účtenke, displeji obsluhy, aj na displeji zákazníka. Dôvodom je potreba predchádzaniu podvodom, ktoré sa viažu na túto oblasť, a ochrana zákazníkov. Tieto riešenia sú povinne inštalované do zariadení a kontrolované počas certifikácie hardvéru aj v iných zariadeniach, napríklad váhy. Navrhujeme, aby certifikát vydávalo finančné riaditeľstvo po splnení požiadaviek ustanovených zákonom. (xiii) Výrobcovia, dovozcovia a distribútori pokladníc môžu inštalovať alebo dodávať na trh výlučne softvér, na ktorý bol vydaný certifikát. Do nezabezpečenej pokladnice môže zasiahnuť ktokoľvek. Takmer všetky zariadenia, ktoré autor plánuje využívať na evidenciu tržieb sú postavené na viac úlohových operačných systémoch. „Pluralita“ pri používaní akýchkoľvek zariadení na registráciu tržieb (hardvér), predpokladá aj napríklad tablety, či dokonca mobilné telefóny, ktoré bežne prevádzkujú stovky aplikácií. Návrh zákona predpokladá aj viacero zariadení s rovnakým „identifikátorom“. Prevádzkovateľ bude môcť vydávať účtenky paralelne na zariadení bez zappera pre účely kontroly (ak taká niekedy vôbec nastane) a na zariadeniach so zappermi. Správca dane nedokáže identifikovať zariadenie, ktoré vydalo účtenku pre prípad kontroly. Navrhujeme jednoduché a účinné riešenie, prostredníctvom zabezpečenia neprepisovateľného elektronický žurnálu v zaplombovanej daňovo-komunikačnej jednotke, aby sa tak zamedzil výkon neoprávnených operácií so zaznamenanými údajmi fiškálneho zariadenia počas vytvárania účtenky, uzatvorenia účtenky a v off-line móde. Na záver poukazujeme na skutočnosť, že obdobný systém, ktorý bol zavedený napríklad v Chorvátskej republike a Českej republike, neprináša predpokladané výsledky, a to aj napriek vysokým pokutám a nákladom na kontrolu, ako aj na skutočnosť, že neúspešnú implementáciu obdobného systému bola v Slovinsku zastavená. Tento koncept neúspešne zaviedli iba krajiny, ktoré nemali s registráciou tržieb žiadne skúsenosti a na trhu nemali nikdy implementované fiškálne zariadenia (pokladnice a tlačiarne), ktoré by mohli pre prevádzku systému využiť. V súčasnosti na Slovenskom trhu je podľa informácií z finančnej správy implementovaných cca 250 tisíc takýchto zariadení. Systém E-kasa v podobe navrhnutej na implementáciu neprihliada na tieto skutočnosti a teda nie je v tejto podobe pre prostredie vhodným riešením. Všetky skúsené ekonomiky, ktoré používajú pokladničné systémy v rámci dlhodobého riešenia online prepojenia využívajú rovnaké systémy riešenia, aké boli navrhnuté slovenskou odbornou verejnosťou, asociáciami výrobcov a predajcov fiskálnych zariadení. | Z | A | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu prijatých tržieb je možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. tablet, smartfón). K bezpečnosti a ku kontrole na predajnom mieste - navrhovaný spôsob evidencie tržieb významnou mierou eliminuje podvodné konanie. K predbežným účtenkám - Ide o neplatné doklady, ktoré tak pri elektronickej registračnej pokladnici, ako aj pri pokladnici e-kasa klient podnikateľ nemôže odovzdať zákazníkovi. Aj off-line doklady je možné overiť. Zákon v navrhovanom znení nevylučuje ponechanie fiskálnych zariadení po ich modifikácii na on-line registračnú pokladnicu. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line zariadenia, ktoré budú modifikované len v nevyhnutných prípadoch, o čom budú výrobcovia, dovozcovia a distribútori on-line registračnej pokladnice včas informovaní. Nahrávanie identifikačných údajov je neoddeliteľnou súčasťou riešenia a ponecháva sa na rozhodnutí podnikateľa, či bude nahrávanie realizovať osobne alebo prostredníctvom inej osoby. Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. Technické riešenie snímania, resp. zadávania tohto identifikátora sa ponecháva na rozhodnutí výrobcu, dovozcu alebo distribútora on-line registračnej pokladnice. FS zverejnila na svojom webovom sídle údaje a technické požiadavky na on-line registračnú pokladnicu, ktorých súčasťou je aj popis identifikátora dokladu. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálne možnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Naopak, navrhovaný systém umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Kontrola bude vykonávaná u podnikateľov na predajnom mieste na základe analýz získaných zo systému e kasa. Za stratu údajov je zodpovedný podnikateľ. Ustanovenie § 4c bolo prepracované. O certifikácii bude vydané rozhodnutie až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. Ostatné pripomienky sú v rozpore s koncepciou predkladaného návrhu zákona. |
| **SOPK** | **dovodovej správe - všeobecnej časti** Podľa riešenia E-kasa popísaného v osobitnej správe v k tomuto zákonu, riešenie v rozpore z predchádzajúcim tvrdením nerešpektuje potrebu moderných riešení zabezpečenia fiškálnych zariadení, aby tie boli bezpečné v on-line, aj v off-line režime. Navrhované riešenie nie je takmer vôbec bezpečné v off-line režime (keď fiškálne zariadenie nie je pripojené na internet dočasne, alebo v jeho oblasti pripojenie nie je možné). Pritom všetky povinné Slovenské podnikateľské subjekty, dnes majú off-line bezpečné fiškálne zariadenia. Správca dane si vybral povrchné, vôbec riešenie ekonomík (Chorvátsko, Česko), ktoré na trhu žiadne zariadenia nemali, a tiež nemali s fiškálnymi zariadeniami, ani podvodným konaním v tejto oblasti žiadne skúsenosti. Slovinsko dokonca zastavilo implementáciu podobného riešenia. Správca dane nevyužil informácie, ani návrhy odborníkov na fiškálne zariadenia na Slovensku (Asociácie výrobcov, predajcov, servisných organizácií SAPFIZ a ASERP). Slovenská firma Elcom s.r.o. je 28 výrobcom fiškálnych zariadení, aktívne pracuje vo vyše 60-tich krajinách sveta, pozná do detailov všetky skutočne moderné a efektívne riešenia problematiky. Predložený koncept systému E-kasa je veľmi povrchne spracovaný, úplne chýbajú dôležité detaily, vôbec sa nezaoberá mnohými dôležitými aspektmi získavania a ochrany daňových údajov, podklady pre výrobcov a dodávateľov neexistujú, ani nie je známy termín ich dodania. Úspech konceptu je závislý od prepracovania detailov. Takýto koncept systému E-kasa je experimentom. Ak detaily nie sú doteraz prepracované, autor riešenia môže kedykoľvek naraziť na neriešiteľné problémy. Potom budú nasledovať nezmyselné kompromisy, ktoré môžu úplne zmariť zámer správcu dane a cieľ programového vyhlásenia vlády. Problematika bezpečného získavania a ochrany daňových údajov je pomerne zložitá. Preto by sa jej mala by sa jej venovať náležitá pozornosť. Mala by požívať moderné známe efektívne riešenia. Na jej riešení by sa mali zúčastňovať odborníci, ktorí by mali navrhnúť efektívne, profesionálne, vyrobiteľné a rýchlo implementovateľné riešenie. Tento spôsob môže priniesť udržateľné riešenie, skrátiť dobu legislatívneho procesu a priniesť výhody nového systému v najkratšom čase. Slovenská republika úspešne v roku 2009 zaviedla zariadenia do veľkej miery bezpečné v off-line móde, ktoré autor zákona mohol jednoducho a finančne nenáročne pre podnikateľa, servisnú a distribučnú sieť a štátny rozpočet rozšíriť o on-line zabezpečenie a funkcionalitu a vytvoriť moderný systém za minimálne peniaze. Podvodné konania v dnešnej dobe sa všetky sústreďujú na off-line režim (on-line režim doteraz neexistoval). Sú veľmi sofistikované, pretože súčasné off-line zabezpečenie je pomerne bezpečné. Odstránením off-line existujúceho zabezpečenia fiškálnych zariadení by správca dane otvoril „zlatú bránu“ pre nekalé podnikanie. On-line zabezpečenie nedokáže sám bojovať s off-line podvodmi, vo všetkých skúsených fiškálnych ekonomikách je účinným doplnkovým zabezpečením. Úlohou on-line pripojenia malo byť doplnenie zabezpečenia fiškálnych zariadení, zjednodušenie výkazníctva, strojové spracovanie údajov všetkých daňovníkov, rýchle odhaľovanie nekalého konania prostredníctvom expertých systémov, uplatnenia umelej inteligencie, strojového učenia a podobne. On-line funkcionalita v programovom vyhlásení vlády mohla vychádzať zo známych moderných riešení - Zvýšenie príjmov štátu - ušetriť - má za úlohu významne zjednodušiť a zlacniť daňovú správu (znížiť náklady štátneho rozpočtu na správu daní - administratíva, daňové kontroly namieste, vzdelávanie úradníkov, dokazovanie, súdne konania, dopravné náklady a podobne.) - nahradiť do najväčšej miery veľmi náročnú a drahú kontrolu na mieste automatizovaným zberom údajov, automatizovanou kontrolou a analýzou všetkých dokladov všetkých podnikateľov. Toto umožňujú dnes známe technológie. - Zabezpečiť maximálnu hodnotu za investované peniaze - náklady na 1€ vybratých daní - Zvýšenie príjmov štátu – zvýšiť výber daní - Významne znížiť priestor pre podvodné konania a nezákonne krátiť tržby pred správcom dane - pri odhaľovaní podvodného konania uplatniť moderné automatizačné IT technológie, perspektívne prvky expertných systémov, umelej inteligencie, behaviorálne analýzy a podobne - znížiť priestor pre korupčné správanie kontrolórov automatizovanou strojovou kontrolou - Zlepšenie podnikateľského prostredia – viac úspešných podnikov, viac zamestnanosti, viac pridanej hodnoty, viac daní, vyššia životná úroveň, stabilita ekonomiky - Narovnanie podmienok podnikateľov – tí, čo krátia dane majú nekalú konkurenčnú výhodu v rozsahu krátených daní (DPH, dane z príjmov, spotrebnej dane). Nekalo podnikajúcim podnikateľom nie je možné konkurovať. Ak existuje priestor pre nekalé podnikanie v nejakej oblasti, poctivý podnikateľ sa buď pridá k nekalej konkurencii, alebo musí s podnikaním skončiť. Nekalo podnikajúci podnikatelia disponujú hotovosťou (nezdanené peniaze), čo ďalej využívajú na obchodovanie bez dokladov (šedá ekonomika), zamestnávanie načierno, vyplácanie načierno bez odvodov do zdravotných a sociálnych fondov, a podobne, čo predstavuje násobné straty pre štát - Presadzovanie rovnakého postavenia občanov pred zákonom – každý má povinnosť platiť dane, najmä preto, že sa podieľa na využívaní služieb hradených zo spoločných fondov (zdravotníctvo, školstvo, sociálne zabezpečenie, dopravná infraštruktúra a podobne) - Zatraktívniť podmienky pre podnikanie – najmä pre malých a stredných podnikateľov znížením administratívnej náročnosti ich podnikania, znížením ich zbytočných nákladov na prevádzku, zjednodušením výkazníctva, zvýšením ich well-being na Slovensku - Zlepšenie vymožiteľnosti práva – všetci občania majú právo mať rovnaké postavenie pred zákonom, štát má za povinnosť obmedziť nezákonné podnikanie na minimum, podnikateľ musí mať možnosť sa pred úradníkom, úradom, či zákonom účinne obhájiť. - Správa daní by mala byť čo najmenej obťažujúca pre podnikateľa (zbytočné kontroly aj poctivých podnikateľov) - Preventívny systém, namiesto represívneho. Moderné, zabezpečené systémy znižujú možnosti pre nekalé konanie na minimum. Vykonávať nekalú činnosť nie je ekonomické, bezpečné, alebo nemožné. Tieto systémy sú preventívne systémy, ktoré majú spoločné to, že sú efektívne a zabezpečujú hore uvedené požiadavky na systém. Navrhovaný systém E-kasa patrí skôr do skupiny represívnych systémov, keď svoju neefektívnosť v off-line oblasti musí márne zabezpečovať neustálou intenzívnou a nákladnou kontrolnou činnosťou na mieste, agentmi provokatérmi, zbytočne obťažuje poctivých podnikateľov. Nie nadarmo sa vraví, že „príležitosť robí zlodeja“. Popri zbytočným nákladom na štátnu správu, zbytočným znížením hodnoty projektu za peniaze. Pritom off-line zabezpečenie slovenskí podnikatelia už majú a investovali do neho peniaze. - Udržateľnosť. Implementovaný systém by mal vychádzať zo súčasného stavu techniky a poznatkov z oblasti technického zabezpečenia správy daní. Nový systém by mal rozširovať overené riešenia o najmodernejšie technológie. Experimenty, ktoré nevychádzajú z existujúcich skúseností a od odbornej verejnosti, majú už neúspešné precedensy, zakladajú potrebu novelizácií, úpravy technického riešenia, bývajú neudržateľné, ekonomicky nákladné a zbytočne obťažujúce. Toto iste nie je cieľom programového vyhlásenia, ani správcu dane. Tieto ciele by mali definované ako kriteriálna stránka úspešnosti projektu. (Keď chceš cieľ dosiahnuť, najprv ho musíš mať!) Systém e-kasa bude pre podnikateľov znamenať zníženie administratívnej záťaže pri obstarávaní hardveru, zníženie nákladov pri prevádzke, kontinuálny prechod medzi účtovnými dňami, export dát na zjednodušenie podávania kontrolného výkazu na účely DPH, dostupnosť dát počas archivácie. Zákazníkom systém umožní overenie pravosti pokladničných dokladov v reálnom čase. Nepravda. Slovenskí podnikatelia „hardvér“ už majú“. Na Slovensku je v prevádzke viac ako 250 tisíc fiškálnych zariadení (pokladníc, aj fiškálnych tlačiarní). Stačí ho doplniť o on-line funkcionalitu (cenovo nenáročný upgrade, ktorý zabezpečuje požiadavky správcu dane, je jednoducho implementovateľný, prevádzkovateľný a off-line bezpečný). Slovenskí dodávatelia poznajú riešenie, sú pripravení ho dodať a pomáhať prevádzkovať. Moderný koncept navrhovaný odbornou verejnosťou počíta s využitím až 90% dnes existujúcich fiškálnych zariadení, na rozdiel od systému E-kasa, ktorý počíta teoreticky s využitím len 30-50% zariadení, čo vytvára zbytočné náklady pre podnikateľov v rozpore s hore uvedeným tvrdením. Sľubované zníženie administratívnej náročnosti systém E-kasa v navrhovanej koncepcii, zbytočne kompenzuje potrebou neustálych intenzívnych kontrol na mieste všetkých podnikateľov, agentmi provokatérmi, správnymi konaniami, dokazovaniami, pokutami, súdnymi konaniami. Systém E-kasa nepočíta s uchovávaním dokladov vo fiškálnom zariadení podnikateľa, avšak viaceré právne normy počítajú ťarchou dokazovania na strane podnikateľa. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie za účelom kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. Toto isté ponúka aj alternatívny bezpečný systém navrhovaný odbornou verejnosťou. Vzhľadom na to, že návrh zákona je technickým predpisom, podlieha notifikačnému procesu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/1535 z 9. septembra 2015, ktorou sa stanovuje postup pri poskytovaní informácií v oblasti technických predpisov a pravidiel vzťahujúcich sa na služby informačnej spoločnosti (kodifikované znenie) (Ú. v. EÚ L 241, 17.9.2015). Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, s nálezmi Ústavného súdu Slovenskej republiky, inými právnymi predpismi Slovenskej republiky, medzinárodnými zmluvami a inými medzinárodnými dokumentmi, ktorými je Slovenská republika viazaná a s právom Európskej únie. Tento súlad je spracovaný formou doložky zlučiteľnosti. Nevyžíva známe možnosti zabezpečiť ústavné práva občana – rovnosť občana pred zákonom, rovnaké príležitosti, ani rovnaké povinnosti. Zbytočne a vedome vytvára priestor pre „zvýhodnených“, lepšie podmienky pre šedú ekonomiku ako doterajší systém, nevyužíva príležitosť obmedziť korupciu pri miestnom zisťovaní a správnom konaní. Navrhované znenie napríklad už nepočíta s povinnosťou mať zabezpečený displej pre zákazníka na fiškálnych zariadeniach, doteraz všade používaným zariadením pre ochranu spotrebiteľa, povinne požívaným aj v iných zariadeniach ako sú váhy, či platobné terminály. Návrh zákona má negatívny vplyv na rozpočet verejnej správy, a to výdavky na úpravu informačného systému , rozšírenie existujúcej infraštruktúry, na úpravy portálu finančnej správy a mzdové výdavky vo finančnej správe a zároveň má aj pozitívny vplyv na rozpočet verejnej správy (vplyvy bližšie uvedené v analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy). Návrh zákona v tejto podobe úplne zbytočne nevyužíva známe príležitosti na zníženie nákladov na štátnu správu (zníženie nákladov na miestne zisťovania, školenia, neefektívnosť vďaka priestoru na korupciu, náklady na správne a súdne konania a podobne). Navrhovaný systém a jeho účinnosť je paradoxne závislý na drahých miestnych zisťovaniach, obťažovaní aj poctivých podnikateľov kontrolami a provokatérmi. Toto sú spoločné vlastnosti neperspektívnych represívnych systémov, ku ktorým takto navrhovaný by systém E-Kasa patril. Návrh je v tejto podobe neprepracovaný, nepripravený, nepozná detaily, ani známe súvislosti. Nedopracované detaily a celé oblasti môžu viesť k neriešiteľným problémom. Nižší výber daní kvôli nezabezpečeným oblastiam, zvýšené náklady na dodanie systému, alebo potreba trvalo opakovaných nákladov na zabezpečenie prevádzky systému (neustále daňové kontroly na mieste, zbytočné novelizácie, opätovné úpravy zariadení, ... ) Jednoduchou zmenou koncepcie a pomocou odbornej verejnosti v legislatívnom procese je možné dosiahnuť pôvodné ciele systému. Úpravu je možné dosiahnuť v pomerne krátkom čase a profesionálne splniť ciele pre efektívnu verejnú správu, programové vyhlásenie vlády SR na prospech podnikateľov, aj občanov SR. Návrh zákona má negatívny vplyv na podnikateľské prostredie, ale má aj propodnikateľské vplyvy (vplyvy bližšie uvedené v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie). - Zbytočná nutnosť vymeniť HW väčšiny zariadení - Vzdelávanie sa, získať IT odbornosť - Znášať neustále kontroly - Naďalej žiť spolu s nekalou konkurenciou, prípadne prejsť na nekalé podnikanie - Umožniť inštalovať do predávaných fiškálnych zariadení „fantómvér“ Navrhovaný systém E-kasa nie je bezpečný v oblasti, kde pôsobí väčšina nekalej konkurencie. Nové systémy s ktorými navrhovaný systém E-kasa počíta (nechránené počítače, tablety, telefóny, pokladnice) a necertifikovaný, či „samo certifikovateľný“ softvér zakladajú jednoduchú možnosť manipulácie daňových údajov. Všetky uvedené systémy pracujú v multi-úlohovom prostredí moderných operačných systémov, kde podľa skúseností zo sveta, paralelne bežiace aplikácie môžu automaticky, alebo na povel manipulovať daňovými údajmi v reálnom čase. V krajinách, kde vznikol takýto priestor (napr. Španielsko, Portugalsko, Francúzsko, ...) sa strhla bitka o najlepší „fraudový“ systém (Arnold, fantomvér, ...) a bezpečné systémy sa nepredávali vôbec. Podnikatelia nedokázali bez fantómvéru konkurovať. Poctiví predajcovia sa museli pridať, alebo trh opustiť. Toto zrejme nie je zámer vlády SR, ani správcu dane SR. Návrh zákona nemá sociálne vplyvy, nemá vplyv na životné prostredie, informatizáciu spoločnosti a ani na služby verejnej správy pre občana. Nesúhlasíme. V predchádzajúcich odsekoch uvádzame množstvo zbytočných negatívnych vplyvov v dôsledku nezabezpečenia systému E-kasa a jeho veľmi povrchnej prípravy. Takto navrhovaný systém E-kasa to umožňuje, v niektorých oblastiach dokonca vo vyššej miere, ako ten existujúci. Sociálne negatívne vplyvy – ponecháva zbytočný priestor pre nekalé podnikanie - nekalo podnikajúci podnikatelia neplatia dane, odvody - nekalo podnikajúci podnikatelia úspešne likvidujú poctivo podnikajúcich podnikateľov - nekalo podnikajúci podnikatelia disponujú nezdanenými peniazmi, ktorými vyplácajú legálne zamestnaných s minimálnou mzdou s doplatkom v „cash“, aj načierno zamestnaných - nekalo podnikajúci a ich zamestnanci, rodinní príslušníci využívajú školstvo, zdravotné a sociálne zabezpečenie, služby štátu, dopravnú infraštruktúru, ktoré sú financované z peňazí občanov platiacich dane – zamestnancov a poctivých podnikateľov - poznám prevádzkovateľa hotela, ktorý nedokáže získať zamestnancov, pretože tí chcú, aby boli vyplácaní „cash“. Bojí sa, že ak bude chcieť prežiť, bude musieť prejsť na „šedú“ stranu. Nekalým praktikám nedokáže konkurovať. - systém E-kasa je rovnako platený z peňazí daňových poplatníkov, preto by si zaslúžil oveľa lepšie riešenie. Navrhovaná koncepcia E-kasa má zbytočne zníženú reálnu hodnotu za peniaze. Návrhom zákona sa v článku II mení zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Návrh zákona nemá vplyv na štátny rozpočet, podnikateľské prostredie, sociálne vplyvy, nemá vplyv na životné prostredie, informatizáciu spoločnosti a ani na služby verejnej správy pre občana. Podobne ako vyššom odseku, systém E-kasa v navrhovanej podobe má veľký vplyv na všetky uvedené oblasti. Štátny rozpočet : - nezabezpečený systém, zbytočný priestor pre krátenie daní, potenciálne znížené očakávané príjmy - zbytočne znížená hodnota za peniaze aj do veľkej miery - zbytočne vynaložené náklady na intenzívne kontroly na mieste v porovnaní s príležitosťou Podnikateľské prostredie : - predpokladá zmarené investície do pôvodných, zabezpečených zariadení (teoreticky využiteľných len 30-50%) - nevyužíva možnosť obmedziť nekalé podnikanie v možnej miere - nutnosť znášať pravidelné obťažujúce kontroly aj v prípade poctivých podnikateľov - znížené možnosti dokazovania pri ponechaných povinnostiach dôkazného bremena Sociálne vplyvy - uvedené v predchádzajúcom odseku Vplyv na životné prostredie - zbytočná likvidácia 50-120 tisíc funkčných elektronických zariadení Návrhom zákona sa v článku III mení zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Návrh zákona nemá vplyv na štátny rozpočet, podnikateľské prostredie, sociálne vplyvy, nemá vplyv na životné prostredie, informatizáciu spoločnosti a ani na služby verejnej správy pre občana. Účinnosť návrhu zákona sa navrhuje od 1. januára 2019 s dostatočnou dĺžkou legisvakancie. Nesúhlasíme. Zákon hovorí o povinnosti subjektov, ktorí začnú používať nové fiškálne zariadenia, o povinnosti od 1.1.2019, sektor HoReCa od 1.4.2019 a všetci ostatní 7.4.2019. Zákon je veľmi povrchne spracovaný, nedokončený, technické podmienky úplne nedopracované a neznáme. Neznámy je aj dátum, kedy tieto podklady budú dodané v dostatočne detailnej podobe. Nemožno vylúčiť zmeny počas legislatívneho procesu. Podľa odhadov na základe povinných lehôt v legislatívnom procese, konečné znenie a schválenie zákona možno predpokladať s veľkou dávkou optimizmu v decembri 2019. Výrobcovia potrebujú na vývoj a výrobu (prípadnú certifikáciu) a dodanie zariadení 12 mesiacov, čo predpokladá reálny termín účinnosti zákona koncom roka 2019. Úzka spolupráca s asociáciami a odbornou verejnosťou by dokázala proces urýchliť. Ponúkame svoju pomoc, aj odbornosť. Ak by niekto predsa len dokázal dodať zariadenia v termíne (napr. 1.1.2019, či do 1.4.2019), bolo by veľmi pravdepodobné, že mal informácie skôr, ako ostatní, čo by mohlo vytvárať podozrenie z klientelizmu a korupcie, či porušenie súťažného práva. | O | N | Predkladateľ návrhu zákona zotrváva na svojom stanovisku, že systém e-kasa predstavuje bezpečný, vysokopriepustný systém evidencie tržieb a pokladničných dokladov v reálnom čase, ktorý umožní integráciu on-line pokladníc, ako aj virtuálnych registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy, zasielanie údajov v reálnom čase, ako aj v offline režime. Systém e-kasa bude pre podnikateľov znamenať zníženie administratívnej záťaže pri obstarávaní hardveru, zníženie nákladov pri prevádzke, kontinuálny prechod medzi účtovnými dňami, export dát na zjednodušenie podávania kontrolného výkazu na účely DPH, dostupnosť dát počas archivácie. Zákazníkom systém umožní overenie pravosti pokladničných dokladov v reálnom čase. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie za účelom kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálne možnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. Navrhovaný systém umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Kontrola bude vykonávaná u podnikateľov na predajnom mieste na základe analýz získaných zo systému e kasa. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **SOPK** | **čl.IV** Zákon je veľmi povrchne spracovaný, nedokončený, technické podmienky úplne nedopracované a neznáme. Neznámy je aj dátum, kedy tieto podklady budú dodané v dostatočne detailnej podobe. Nemožno vylúčiť zmeny počas legislatívneho procesu. Podľa odhadov na základe povinných lehôt v legislatívnom procese, konečné znenie a schválenie zákona možno predpokladať s veľkou dávkou optimizmu v decembri 2018. Výrobcovia potrebujú na vývoj a výrobu (prípadnú certifikáciu) a dodanie zariadení 12 mesiacov, čo predpokladá reálny termín účinnosti zákona od 1.1.2020. | Z | N | Predkladateľ návrhu zákona zotrváva na svojom stanovisku, že systém e-kasa predstavuje bezpečný, vysokopriepustný systém evidencie tržieb a pokladničných dokladov v reálnom čase, ktorý umožní integráciu on-line pokladníc, ako aj virtuálnych registračných pokladníc na centrálnu databázu finančnej správy, zasielanie údajov v reálnom čase, ako aj v offline režime. Systém e-kasa bude pre podnikateľov znamenať zníženie administratívnej záťaže pri obstarávaní hardveru, zníženie nákladov pri prevádzke, kontinuálny prechod medzi účtovnými dňami, export dát na zjednodušenie podávania kontrolného výkazu na účely DPH, dostupnosť dát počas archivácie. Zákazníkom systém umožní overenie pravosti pokladničných dokladov v reálnom čase. Systém e-kasa okrem toho umožní finančnej správe vykonávať prehľad a triedenie získaných dát a ich využitie za účelom kontroly dodržiavania ustanovení tohto zákona, ako aj na účely daňovej kontroly. Navrhované riešenie má prvky, ktoré v maximálne možnej miere eliminujú dôsledky uvedeného správania podnikateľov a zároveň umožňuje liberalizáciu používaných koncových zariadení. navrhovaný systém umožní, aby kontrola zo strany FS bola vykonávaná najmä novým sofistikovaným spôsobom tak, aby čo najmenej zaťažovala podnikateľa. Kontrola bude vykonávaná u podnikateľov na predajnom mieste na základe analýz získaných zo systému e kasa. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **SOV** | **čl. II** Článok II predloženého návrhu navrhujeme doplniť takto: 1. V § 9 ods. 2 písm. ac) sa slovo „vyznamenaní. 59je)“ nahrádza slovami „vyznamenaní, 59je) čestných štátnych titulov 59jf) a odmien športových reprezentantov 59jg) za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži. 59jh)“. Poznámky pod čiarou k odkazom 59jf až 59jh znejú: „59jf) § 56 ods. 1 písm. b) a § 57 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jg) § 29 ods. 2 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jh) § 3 písm. h) prvý bod zákona č. 440/2015 Z. z.”. 2. Za § 52zs sa vkladá § 52zt, ktorý vrátane nadpisu znie: „§ 52zt Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 1. januára 2019 Ustanovenie § 9 ods. 2 písm. ac) v znení účinnom od 1. januára 2019 sa prvýkrát použije za zdaňovacie obdobie roka 2018.“.“. S účinnosťou od 1. januára 2019 sa navrhuje oslobodenie peňažného plnenia a nepeňažného plnenia prijatého z dôvodu udelenia čestného štátneho titulu „zaslúžilý majster športu“ športovému reprezentantovi a odmeny športovému reprezentantovi za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži, ktorou je olympiáda alebo paralympiáda. V prechodnom ustanovení sa navrhuje oslobodiť uvedené peňažné plnenie a nepeňažné plnenie už za zdaňovacie obdobie 2018. | Z | A | Návrh zákona bol upravený. |
| **SŽZ** | **k návrhu zákona 289.2008 Z.z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice** Slovenský živnostenský zväz chápe a víta všetky opatrenia vlády SR smerujúce k zníženiu možnosti daňových podvodov. Otázna však je technická uskutočniteľnosť zavedenia systému e-kasa v praxi. SŽZ konštatuje, že rýchlosť, akou sa mení legislatíva, kladie na podnikateľov stále nové finančné, technické a vedomostné nároky. Len pred nedávnom si majitelia ERP museli dokúpiť fiškálny modul a pravidelne absolvovať servisné prehliadky svojich ERP. V zmysle navrhovaných zmien budú musieť tieto ERP vyhodiť a budú si musieť zakúpiť iné zariadenie (vhodné pre systém e-kasa), resp. tí, ktorí si zakúpili ERP po roku 2015 investovať do jej úpravy a takisto zabezpečiť pripojenie k internetu, čo sú ďalšie náklady. Nová úprava predpokladá značnú IT zručnosť podnikateľa, ktorý bude musieť nainštalovať a spustiť systém, následne pri pohybe vždy nahrať miesto predaja ako adresu alebo GPS súradnice. Preto navrhujeme vypustiť v §7a v bode (4) a) ako náležitosť pokladničného dokladu uvedenie predajného miesta a vypustiť t §7a celý bod (8). Predajné miesto nie je rozhodujúce pre určenie fiškálneho príjmu a tento údaj nemá žiadnu pridanú hodnotu ani pre zákazníka. V návrhu tejto úpravy nepovažujeme za správne vyjadrenie, že by on-line registračná pokladnica a Virtuálna registračná pokladnica mali spĺňať rovnaké podmienky a sme toho názoru, že ich nie je možné spojiť pod jeden názov „pokladnica e-kasa klient“, najmä, ak on-line registračná pokladňa musí byť certifikovaná a VRP je služba finančnej správy. Ďalej, doba odstránenie poruchy na strane podnikateľa do 48 hodín je pomerne krátka a nahráva servisným technikom, ktorí budú za rýchlosť opravy technického zariadenia, prípadne pripojenia na internet určite požadovať vyššie platby, navrhujeme dlhší časový úsek, a to minimálne 72 hodín. Elektronický certifikát pre on-line RP má časovú platnosť a po jej ukončení musí podnikateľ požiadať o nový certifikát, navrhujeme, aby certifikát bol platný po celú dobu používania on-line RP. Účinnosť úpravy zákona od 1.1.2019 pre všetkých nových podnikateľov a následné termíny 1.4.2019 (segment HORECA) a 1.7.2019 pre všetky ostatné segmenty je príliš krátka doba, hlavne ak minimálna pokuta je 2 000,-€. Navrhujeme zmeniť všeobecný dátum účinnosti na 1.1.2020, a ďalšie dva termíny na 1.4.2020 a 1.7.2020. | Z | N | Ako predajné miesto sa na pokladničnom doklade v zmysle § 7a ods. 8 zobrazujú slová „prenosná pokladnica“. Poloha predajného miesta určená pri prenosnej pokladnici konkrétnou adresou alebo GPS súradnicami v čase predaja tovaru alebo poskytnutia služby, sa nezobrazuje na pokladničnom doklade. Uvedenie presnej polohy je potrebné za účelom vykonania kontroly orgánmi FS. Platnosť el. certifikátu upravuje osobitný predpis, preto nie je možné jeho platnosť upraviť v zákone o elektronickej registračnej pokladnici. Pojem el. certifikát uvedený v dôvodovej správe, nie je v návrhu zákona definovaný a preto si ho verejnosť mýli s certifikátom on-line registračnej pokladnice. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo SR financií s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh na doplnenie tzv. “superodpočtu” do zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov k zmluve o sponzorstve v športe pri poskytnutí sponzorského na športovú činnosť Za § 30c navrhujeme doplniť nový § 30d, ktorý vrátane nadpisu znie: „§ 30d Odpočet výdavkov (nákladov) na športovú činnosť (1) Od základu dane zníženého o odpočet daňovej straty u daňovníka, ktorý je právnickou osobou, alebo od základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zníženého o odpočet daňovej straty u daňovníka, ktorý je fyzickou osobou, pri realizácii projektu športovej činnosti možno odpočítať súčet a) 25 % výdavkov (nákladov) vynaložených podľa zmluvy o sponzorstve v športe zverejnenej v informačnom systéme športu podľa osobitného predpisu,1b) v zdaňovacom období, za ktoré sa podáva daňové priznanie, b) 25 % výdavkov (nákladov) vynaložených v zdaňovacom období podľa zmluvy o sponzorstve v športe zverejnenej v informačnom systéme športu podľa osobitného predpisu,1b) zahrnovaných do odpočtu, ktoré prevyšujú úhrn výdavkov (nákladov) vynaložených v bezprostredne predchádzajúcom zdaňovacom období podľa zmluvy o sponzorstve v športe zverejnenej v informačnom systéme športu podľa osobitného predpisu,1b) zahrnovaných do odpočtu. (2) Pri odpočte výdavkov (nákladov) na sponzorské od základu dane podľa odseku 1 postupuje rovnako aj daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2, ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11. (3) Od základu dane možno podľa odseku 1 písm. a) až c) odpočítať len daňové výdavky podľa § 2 písm. i), ktoré sú evidované oddelene od ostatných výdavkov (nákladov) daňovníka. Ak vynaložené výdavky (náklady) podľa zmluvy o sponzorstve v športe zverejnenej v informačnom systéme športu podľa osobitného predpisu,1b) súvisia s realizáciou projektu športovej činnosti len sčasti, je možné uplatniť odpočet podľa odseku 1 písm. a) až c) len z rozdielu medzi skutočnými výdavkami (nákladmi) a výdavkami (nákladmi) nesúvisiacimi s realizáciou projektu športovej činnosti. (4) Odpočet podľa odseku 1 nemožno uplatniť na výdavky (náklady), na ktoré bola poskytnutá úplná podpora z verejných financií. (5) Odpočet podľa odseku 1 môže využiť daňovník, ktorý v zdaňovacom období neuplatňuje úľavu na dani podľa § 30b. (6) Projektom športovej činnosti, pri ktorého realizácii možno uplatniť odpočet podľa odseku 1, sa rozumie písomný dokument (zmluva o sponzorstve v športe), v ktorom daňovník vymedzí predmet športovej činnosti. Tento dokument musí obsahovať najmä základné údaje o daňovníkovi, ktorými sú názov a sídlo spoločnosti, daňové identifikačné číslo, u daňovníka, ktorý je fyzickou osobou, meno a priezvisko, adresa trvalého pobytu a miesto podnikania, dátum začiatku a predpokladaného ukončenia realizácie projektu športovej činnosti, ciele projektu, ktoré sú dosiahnuteľné počas doby jeho realizácie a merateľné po jeho ukončení, celkové predpokladané výdavky (náklady) na realizáciu projektu a predpokladané výdavky (náklady) v jednotlivých rokoch realizácie projektu. Projekt športovej činnosti musí byť podpísaný pred začatím jeho realizácie osobou oprávnenou konať za daňovníka. Pri daňovej kontrole82) je správca dane alebo finančné riaditeľstvo120k) oprávnené vyzvať daňovníka na predloženie projektu športovej činnosti. Lehota na predloženie projektu športovej činnosti daňovníkom správcovi dane alebo finančnému riaditeľstvu je osem dní odo dňa doručenia výzvy daňovníkovi. (7) Finančné riaditeľstvo do troch mesiacov nasledujúcich po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania zverejní v zozname daňových subjektov podľa osobitného predpisu120l) o daňovníkovi, ktorý si pri realizácii projektu športovej činnosti uplatnil odpočet podľa odseku 1, tieto údaje: a) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo obchodné meno a sídlo právnickej osoby, identifikačné číslo daňovníka, b) výšku uplatneného odpočtu a zdaňovacie obdobie jeho uplatnenia, c) dátum začiatku realizácie projektu športovej činnosti, d) ciele projektu, ktoré sú dosiahnuteľné počas doby jeho realizácie a merateľné po jeho ukončení. (8) Ak odpočet podľa odseku 1 nie je možné uplatniť z dôvodu, že daňovník vykázal daňovú stratu alebo základ dane po znížení o odpočet daňovej straty je nižší ako odpočet podľa odseku 1, je možné odpočet výdavkov (nákladov) na športovú činnosť alebo jeho zostávajúcu časť uplatniť v najbližšom nasledujúcom zdaňovacom období, v ktorom daňovník vykáže základ dane, najviac však v štyroch zdaňovacích obdobiach bezprostredne nasledujúcich po zdaňovacom období, v ktorom nárok na odpočet podľa odseku 1 vznikol.“. Odôvodnenie: Navrhuje sa nový § 30d, ktorý upravuje odpočet výdavkov na športovú činnosť obdobným spôsobom ako pri výdavkoch na vedu a výskum, takzvaným superodpočtom, aby boli podnikatelia motivovaní podporovať športovú činnosť, pričom by si okrem 100% výdavkov, ktoré skutočne vynaložili na športovú činnosť formou sponzorského mohli odpočítať ďalších 25% zo základu dane. Ide o motivačný nástroj, aby sa aj súkromný sektor zapojil do podpory športu a zdravého životného štýlu. | Z | N | Pripomienka je nad rámec návrhu novely zákona. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh na oslobodenie od dane z príjmov odmien športových reprezentantov poskytnutých za úspech na významnej súťaži alebo v súvislosti s udelením čestného štátneho titulu. V § 9 ods. 2 písm. ac) sa slovo „vyznamenaní.59je)“ nahrádza slovami „vyznamenaní,59je) čestných štátnych titulov59jf) a odmien športových reprezentantov59jg) za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži.59jh)“. Poznámky pod čiarou k odkazom 59jf až 59jh znejú: „59jf) § 56 ods. 1 písm. b) a § 57 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jg) § 29 ods. 2 zákona č. 440/2015 Z. z. 59jh) § 3 písm. h) prvý bod zákona č. 440/2015 Z. z.”. Odôvodnenie: S účinnosťou od 1. januára 2019 sa navrhuje oslobodenie peňažného plnenia a nepeňažného plnenia prijatého z dôvodu udelenia čestného štátneho titulu „zaslúžilý majster športu“ športovému reprezentantovi a odmeny športovému reprezentantovi za dosiahnutý výsledok na významnej súťaži, ktorou je olympiáda alebo paralympiáda. V prechodnom ustanovení sa navrhuje oslobodiť uvedené peňažné plnenie a nepeňažné plnenie už za zdaňovacie obdobie 2018. | Z | A | Návrh zákona bol upravený. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh na zmenu zákona č. 222/2004 - zníženie sadzby DPH na vstupné na športové podujatia a na používanie športových zariadení, v súlade so smernicou Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty Čl. ... Zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení zákona č. 350/2004 Z. z., zákona č. 651/2004 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 523/2005 Z. z., zákona č. 656/2006 Z. z., zákona č. 215/2007 Z. z., zákona č. 593/2007 Z. z., zákona č. 378/2008 Z. z., zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 83/2009 Z. z., zákona č. 258/2009 Z. z., zákona č. 471/2009 Z. z., zákona č. 563/2009 Z. z., zákona č. 83/2010 Z. z., zákona č. 490/2010 Z. z., zákona č. 331/2011 Z. z., zákona č. 406/2011 Z. z., zákona č. 246/2012 Z. z., zákona č. 440/2012 Z. z., zákona č. 360/2013 Z. z. a zákona č. 218/2014 Z. z. zákona č. 268/2015 Z. z., zákona č. 360/2015 Z. z., zákona č. 297/2016 Z. z., zákona č. 298/2016 Z. z., zákona č. 334/2017 Z. z. a zákona č. 112/2018 Z. z. sa dopĺňa takto: V § 27 ods. 1 druhej vete sa za slovo „tovary“ vkladajú slová „a služby“. V nadpise prílohy č. 7 sa za slovo „tovarov“ vkladajú slová „a služieb“. V Prílohe č. 7 sa za slová „opis tovaru“ vkladajú slová „a služby“. Príloha č. 7 k zákonu č. 222/2004 Z. z. sa na konci vkladajú nové zarážky, ktoré znejú: „vstupné na športové podujatia“ a „používanie športových zariadení,“. Odôvodnenie: Pripájame znenie čl. 98, a 99 a výňatku z prílohy č. III smernice Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty v platnom znení (Ú. v. EÚ L 347, 11.12.2006, s. 1 – 118) upravujúcich možnosť zníženej sadzby DPH v rámci spoločného systému DPH členských štátov Európskej únie pri vstupnom a prenájme športových zariadení až na úroveň 5 %. Rovnako zníženie dane z pridanej hodnoty zo vstupného má podporiť návštevnosť športových podujatí. Vo viacerých členských štátoch Európskej únie pri položke vstupného DPH vyberaná nie je vôbec, čo pripúšťa článok X časť B. bod 1 uvedenej smernice. Oddiel 2 Znížené sadzby Článok 98 1. Členské štáty môžu uplatňovať buď jednu alebo dve znížené sadzby. 2. Znížené sadzby sa uplatňujú len na dodania tovaru a poskytovania služieb, ktoré patria do kategórií uvedených v prílohe III. Znížené sadzby sa neuplatňujú na služby uvedené v článku 56 ods. 1 písm. k). (elektronicky poskytované služby) 3. Pri uplatňovaní znížených sadzieb uvedených v odseku 1 na kategórie tovarov môžu členské štáty použiť kombinovanú nomenklatúru s cieľom presne vymedziť dotknutú kategóriu. Článok 99 1. Znížené sadzby sa stanovia ako percento základu dane, ktoré nesmie byť nižšie ako 5 %. 2. Každá znížená sadzba sa stanoví tak, aby výška DPH vyplývajúca z uplatnenia takejto sadzby umožnila za bežných okolností úplné odpočítanie DPH odpočítateľnej v súlade s ustanoveniami článkov 167 až 171 a článkov 173 až 177. PRÍLOHA III ZOZNAM DODANÍ TOVAROV A POSKYTNUTÍ SLUŽIEB, NA KTORÉ SA MÔŽU UPLATNIŤ ZNÍŽENÉ SADZBY UVEDENÉ V ČLÁNKU 98 13. vstupné na športové podujatia, 14. používanie športových zariadení, | Z | N | Pripomienka je nad rámec návrhu zákona. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh upraviť zdanenie príjmov športovcov a športových odborníkov zrážkovou daňou, ako je to v prípade umelcov podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov: V § 6 ods. 2 písm. e) sa za slová “športového odborníka podľa osobitného predpisu29aa)“ vkladajú slová “pri ktorých daňovník uplatnil postup podľa § 43 ods. 14”. V § 43 ods. 3 písm. h) sa za slová “podľa § 6 ods. 2 písm. a)” dopĺňa čiarka a vkladajú sa slová “príjmy podľa § 6 ods. 2 písm. e)”. | Z | N | V súčasnosti sa neuvažuje s navrhovanou úpravou, ktorá má vzťah k prerozdeľovaniu prostriedkov medzi štát a obce. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh vykonania zmeny, ktorou sa dosiahne, aby bol sponzor oprávnený poskytnúť sponzorské na základe výsledku hospodárenia dosiahnutého v predchádzajúcom daňovom roku: K § 17 ods. 19 písm. h) zákona č. 595/2003 o dani z príjmov V § 17 ods. 19 písm. h) navrhujeme slovo "použitia" nahradiť slovom "poskytnutia", v nasledujúcej časti vety ďalej navrhujeme nahradiť slovo "v príslušnom" slovom "v predchádzajúcom" a slovo "vykáže" slovom "vykázal". Odôvodnenie: U sponzora by išlo o výdavok (náklad) už po jeho poskytnutí (bez ohľadu na to, či ho sponzorovaný v príslušnom zdaňovacom období použil). Zároveň namiesto podmienky mať kladný základ dane v príslušnom zdaňovacom období je vhodné upraviť túto povinnosť tak, aby bol kladný základ dane v predchádzajúcom zdaňovacom období. | Z | N | Zámerom úpravy v ZDP bolo práve zamedzenie vyplácania sponzorského v čase kedy daňovník vykazuje daňovú stratu. Rovnako bolo zámerom úpravy sledovanie reálneho použitia sponzorského sponzorovaným u sponzora vo vzťahu k jeho výdavkom uplatňovaným v rámci daňových výdavkov a tým zníženia jeho daňovej povinnosti. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh vykonania zmeny, ktorou sa dosiahne, aby predmetom dane z príjmov fyzických osôb neboli cestovné náhrady poskytnuté športovcovi a športovému odborníkovi a dotácie z verejných prostriedkov (od štátu, VÚC alebo mesta/obce) poskytnuté športovcovi alebo športovému odborníkovi priamo alebo prostredníctvom jeho klubu/zväzu: V § 6 navrhujeme doplniť odsek 16 v nasledovnom znení: „(16) Okrem príjmov, ktoré nie sú predmetom dane podľa § 3 ods. 2, nie je predmetom dane ani cestovná náhrada poskytovaná v súvislosti s výkonom činnosti športovca alebo športového odborníka29aa) do výšky, na ktorú vznikne športovcovi alebo športovému odborníkovi nárok podľa osobitných predpisov15) ani odmena za športovú činnosť alebo za dosiahnuté životné jubileum poskytnuté športovcovi alebo športovému odborníkovi formou dotácie podľa osobitného predpisu34a) aj vtedy, ak sú poskytnutá prostredníctvom tretej osoby.“. Poznámka pod čiarou k odkazu č. 34a znie: „34a) Zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“. | Z | N | Navrhovanou úpravou by boli neoprávnene zvýhodňovaný športovci oproti iným daňovníkom dosahujúcim príjmy podľa § 6. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh zmeny odpisovej skupiny pri športových stavbách a budovách pre šport V Prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z. Odpisovej skupine 6, položke 6-6 sa za slovo stavby dopĺňajú slová “okrem - 241 - športové a rekreačné stavby - 1265 - Budovy pre šport”. Odôvodnenie: Navrhuje sa presunúť z odpisovej skupiny 6 (doba odpisovania 40 rokov) do odpisovej skupiny 5 (doba odpisovania 20 rokov) položku kódu štatistickej klasifikácie produktov podľa činnosti č. 241 - športové a rekreačné stavby a 1265 – Budovy pre šport.” | Z | N | Zámerom úpravy v odpisových skupinách od 1.1.2015, ktoré vychádzali z dôsledných analýz vykonaných na MF SR, nebolo zaradenie športových budov do 5. OS. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh zmeny prechodného ustanovenia Za § 52zs sa vkladá § 52zt, ktorý vrátane nadpisu znie: „§ 52zt Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 1. januára 2019 Ustanovenia § 6 ods. 2 písm. e), § 6 ods. 16, § 8 ods. 1 písm. p), § 9 ods. 2 písm. ac), § 17 ods. 19 písm. h), § 30d, § 43 ods. 3 písm. h) a Prílohy 1 v znení účinnom od 1. januára 2019 sa prvýkrát použijú za zdaňovacie obdobie roka 2018.“.“. | Z | N | Vzhľadom na vyššie uvedené odôvodnenia k predkladaným ustanoveniam nie je potrebné navrhované prechodné ustanovenie. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Návrh zmeny zdaňovania príjmov zo zmluvy o sponzorstve v športe športového odborníka v inom pracovnoprávnom vzťahu V § 8 ods. 1 písm. p) sa na konci pripájajú slová “a športovým odborníkom, ktorý má príjmy na základe zmluvy o výkone činnosti športového odborníka podľa osobitného predpisu.22a)”. Odôvodnenie: Navrhovaná zmena zosúlaďuje zdaňovanie príjmov zo sponzorskej zmluvy, ktorých prijímateľom je športový odborník, ktorý má príjmy zo závislej činnosti, rovnako ako u športovca, ktorý vykonáva činnosť na základe zmluvy o profesionálnom vykonávaní športu. | Z | N | Nad rámec navrhovaných úprav. |
| **UčPS** | **nad rámec návrhu** Navrhovaná zmena zákona č. 582/2004 Z.z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady na účely dosiahnutia oslobodenia od dane športoviská: “Čl. ... Zákon č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v znení zákona č. 733/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 171/2005 Z. z., zákona č. 517/2005 Z. z., zákona č. 120/2006 Z. z., zákona č. 460/2007 Z. z., zákona č. 538/2007 Z. z., zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 535/2008 Z. z., zákona č. 467/2009 Z. z., zákona č. 527/2010 Z. z., zákona č. 406/2011 Z. z., zákona č. 460/2011 Z. z., zákona č. 548/2011 Z. z., zákona č. 68/2012 Z. z., zákona č. 286/2012 Z. z., zákona č. 343/2012 Z. z., zákona č. 347/2013 Z. z., zákona č. 484/2013 Z. z., zákona č. 268/2014 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 361/2014 Z. z., zákona č. 79/2015 Z. z., zákona č. 243/2017 Z. z., zákona č. 292/2017 Z. z. a zákona č. 112/2018 Z.z. sa dopĺňa takto: V § 17 ods. 1 sa dopĺňa nové písmeno i), ktoré znie: “i) pozemky a stavby športovísk a športovej infraštruktúry10e)”. Poznámka pod čiarou k odkazu 10e) znie: “10e) § 3 písm. o) zákona č. 440/2015 Z. z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov.”. V § 17 ods. 2 písm. e) znie: “e) pozemky verejne prístupných parkov a priestorov,”. Odôvodnenie: Vzhľadom na skutočnosť, že viaceré obce a mestá nevyužívajú možnosť zníženia dane z pozemkov alebo oslobodenia od dane z pozemkov, pokiaľ ide o športoviská, ktoré v podstatnej miere využívajú deti, mládež i ostatná športujúca verejnosť, navrhujeme zo zákona oslobodiť športoviská a športovú infraštruktúru tak, aby nezvyšovali náklady športovej činnosti, ktoré uhrádzajú v značnej miere neziskové organizácie (športové kluby) a v konečnom dôsledku občania (najmä rodičia detí): Ďalším dôvodom navrhovanej zmeny právnej úpravy je, aby športoviská a športová infraštruktúra vo vlastníctve a správe súkromných subjektov neboli diskriminované vo vzťahu k športoviskám a športovej infraštruktúre vo vlastníctve obcí a miest. Zároveň by sa tým nepriamo podporila výstavba športovísk a športovej infraštruktúry zo súkromných zdrojov, prípadne, ak ide o športovú infraštruktúru v majetku štátu, na ktorej výstavbu a prevádzku štát vynakladá prostriedky, aby sa prevádzka športovej infraštruktúry, ktorej cieľom je aj zlepšenie kvality života obyvateľov obce, najmä detí a mládeže, ako aj vrcholových športovcov, nepredražovala o povinnosť platiť dane zo stavieb a pozemkov.”. | Z | N | Pripomienka je nad rámec zámeru k návrhu novely zákona č. 289/2008 Z. z. Obce a mestá vykonávajú politiku v oblasti športu na svojom území viacerými prostriedkami, okrem daňovej stimulácie aj priamou finančnou podporou športových činností, podujatí, športovísk alebo športových klubov. Čiže obec sa sama rozhodne, v akom rozsahu bude vykonávať podporu v oblasti športu. Ministerstvo financií SR nemení zákon č. 582/2004 Z. z. bez priamej podpory so zástupcami samosprávy a keďže táto téma so zástupcami samosprávy nebola vopred vydiskutovaná, v rámci tejto novely nie je ju možné akceptovať. Okrem toho vnímame prevádzkovanie športovísk a ich infraštruktúry častokrát aj ako službu spoplatnenú za komerčné ceny, t. j. s cieľom dosiahnutia zisku prevádzkovateľa športoviska (napr. rôzne fitness centrá, bowling cluby, tenisové haly, ...), čiže je zložité plošne oslobodiť od dane z pozemkov a stavieb športoviská bez hlbšej analýzy, pretože by inak išlo aj o zásah do podpory určitých podnikateľských činností. |
| **UčPS** | **čl. II** Navrhujeme vypustiť novelizačný čl. II, ktorý vecne nijako nesúvisí s problematikou zákona uvedeného v čl. I. Poukazujeme na to, že osobitná časť dôvodovej správy k tomuto novelizačnému článku je nedostatočná. Uvádza sa v nej iba to, že „Ide o legislatívno-technické úpravy v nadväznosti na novelu zákona č. 440/2015 Z. z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“, bez toho, aby vysvetlila vecný dôvod navrhovanej úpravy. Ak má byť dôvodom „legislatívno-technickej úpravy“ to, že v § 6 ods. 2 písm. a) zákona č. 440/2015 Z. z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. sa uvádza, že „Športový odborník podľa odseku 1 písm. a) až d) vykonáva činnosť športového odborníka a) ako podnikanie,“, v tej súvislosti je potrebné uviesť, že základná definícia „podnikania“ využívaná pre celý právny poriadok Slovenskej republiky je uvedená v § 2 Obchodného zákonníka, pričom pod definíciu “podnikania” spadá tak zárobková činnosť fyzických osôb uvedená/zdaňovaná v § 6 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, ako aj zárobková činnosť fyzických osôb uvedená v § 6 ods. 2 až 5 zákona č. 595/2003 Z. z. Podľa § 2 ods. 1 Obchodného zákonníka: “(1) Podnikaním sa rozumie sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku alebo na účel dosiahnutia merateľného pozitívneho sociálneho vplyvu, ak ide o hospodársku činnosť registrovaného sociálneho podniku podľa osobitného predpisu.”. Vzhľadom na neformálne získané informácie o tom, že údajne daňové úrady podriaďujú príjmy športového odborníka z dobrovoľníckej činnosti (náhradu za stratu času upravenú v § 8 ods. 1 písm. r) zákona č. 595/2003 Z. z.) pod príjmy športových odborníkov podľa § 6 ods. 2 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z., a to má byť údajne dôvodom na vypustenie príjmov športového odborníka z ustanovenia § 6 ods. 2 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z., s takýmto výkladom a postupom nemožno súhlasiť. Príjmy podľa § 6 zákona č. 595/2003 Z. z. sú príjmami zo zárobkovej činnosti fyzických osôb - podnikateľov, konkrétne aj podľa nadpisu tohto paragrafu, ide o “príjmy z podnikania z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu”. Je zrejmé, že príjmy z dobrovoľníckej činnosti špecifikované v § 8 nepatria do tohto ustanovenia, čo je dané samotnou povahou a podstatou dobrovoľníckej činnosti, ktorej základným znakom je, že ide o dobročinnú aktivitu fyzickej osoby ako občana, a nie ako podnikateľa, pričom dobrovoľník činnosť vykonáva bez nároku na odmenu, mzdu či odplatu. Zákon č. 440/2015 Z. z. v § 6 ods. 3 písmenách a) až d) predpokladá štyri alternatívy vykonávania činnosti športového odborníka okrem iného “ako podnikanie” /písmeno a)/ alebo aj “ako dobrovoľník” /písmeno d)/. Týmto dvom formám vykonávania konkrétnej činnosti športového odborníka zodpovedajú aj dva odlišné prístupy k zdaňovaniu aktív (príjmov a náhrad) dosiahnutých na základe príslušných zmluvných vzťahov a ich daňový režim. Podnikanie športový odborník vykonáva ako “sústavnú činnosť vykonávanú samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku” (§ 2 ods. 1 Obchodného zákonníka), pričom si povinne vedie účtovníctvo, do ktorého si zahŕňa príjmy a výdaje súvisiace s podnikaním. Dobrovoľnícka činnosť je občianska aktivita fyzickej osoby (bez ohľadu na to, či je jej hlavná ekonomická aktivita podnikanie alebo závislá činnosť), ktorej cieľom je dobročinne podporiť nejaký projekt, ktorá je vykonávaná i vykazovaná v úplne inom režime ako podnikateľské aktivity tej istej fyzickej osoby, vrátane jej účtovníctva, v ktorom sa benefity, a ani prípadne náklady dobrovoľníckej činnosti nesmú vykazovať. Tak ako môže vykonávať dobrovoľnícku činnosť športový odborník uvedený v § 6 ods. 2 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z., môže ju vykonávať aj napríklad tlmočník uvedený v § 6 ods. 2 písm. c) zákona č. 595/2003 Z. z., ktorý bude na medzinárodnom mládežníckom podujatí tlmočiť pre organizátora a účastníkov podujatia ako dobrovoľník na základe zmluvy o dobrovoľníckej činnosti bez nároku na odmenu. Samostatne zárobkovo činná osoba je definovaná v zákone č. 461/2003 Z.z. : Samostatne zárobkovo činná osoba podľa tohto zákona je fyzická osoba, ktorá dovŕšila 18 rokov veku a v kalendárnom roku rozhodujúcom na vznik alebo na trvanie povinného nemocenského poistenia a povinného dôchodkového poistenia samostatne zárobkovo činnej osoby dosahovala príjmy uvedené v § 3 ods. 1 písm. b) a ods. 2 a 3, okrem fyzickej osoby, ktorá má podľa zmluvy o výkone osobnej asistencie vykonávať osobnú asistenciu fyzickej osobe s ťažkým zdravotným postihnutím.”. Pritom § 3 ods. 1 písm. b) definuje zárobkovú činnosť, ako dosahovanie príjmu z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa osobitného predpisu.6). Odkaz 6 odkazuje na § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 595/2003 Z. z. Aj v § 10b ods. 1 písm. b) zákona č. 580/2004 Z. z. je zadefinovaná zárobková činnosť takto: “dosahovanie príjmu z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa osobitného predpisu20) okrem príjmu z výkonu činnosti osobného asistenta,21), pričom odkaz č. 20) odkazuje na § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 595/2003 Z. z. Je zrejmé, že ustanovenie § 6 ods. 1 aj ods. 2 sa týkajú výlučne príjmov zo zárobkovej činnosti, a preto nemôže ísť v prípade náhrady za stratu času dobrovoľníka športového odborníka za príjem podľa § 6 ods. 2 písm. e). zákona č. 595/2003 Z. z. Zároveň poukazujeme na nejednoznačnosť v používaní pojmu “podnikanie” v zákone 595/2003 Z.z., keď v § 6 ods. 1 definuje “príjmy z podnikania”, medzi ktoré patria aj príjmy zo živnosti (§ 6 ods. 1 písm. b) zákona č. 595/2003 Z.z.), ale následne v odseku 2 písm. b) uvádza príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti ako príjmy z činností,28) ktoré “nie sú živnosťou ani podnikaním”. Podľa gramatického výkladu by teda podnikanie nemalo zahŕňať živnosti, keďže je vyjadrené osobitne, čo je prirodzene nesprávny záver. Je však zrejmé, že nie je možné ani tvrdiť, že príjmami z podnikania sú len príjmy uvedené v § 6 ods. 1 zákona. V § 12 ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z. uvádza: “Predmetom dane daňovníkov, ktorí nie sú založení alebo zriadení na podnikanie,67) sú príjmy z činností, ktorými dosahujú zisk alebo ktorými sa dá zisk dosiahnuť, a to vrátane príjmov z predaja majetku, príjmov z nájomného, príjmov z reklám, príjmov z členských príspevkov, príjmov, z ktorých sa daň vyberá podľa § 43 a príjmov na základe zmluvy o sponzorstve v športe.29ab),”. Odkaz v poznámke pod čiarou 67 odkazuje na § 2 ods. 1 Obchodného zákonníka. Ak sa teda pri právnických osobách odkazuje pri pojme “podnikanie” na definíciu podnikania podľa Obchodného zákonníka, je dôvod domnievať sa, že rovnaká definícia platí aj pre fyzické osoby. | Z | A | Navrhovaná úprava bola vypustená. |
| **ÚPPVII** | V doložke vplyvov žiadame o vyznačenie pozitívneho vplyvu na informatizáciu spoločnosti a vypracovanie analýzy vplyvov. Odôvodnenie: Nakoľko je z predloženého materiálu zrejmé, že sú zavádzané nové služby, v tomto prípade sa za službu považuje zverejňovanie údajov alebo informácií na webovom sídle (napr. Čl. I bod 1., 2., 3., atď), považujeme za potrebné túto skutočnosť vyznačiť aj v doložke vplyvov na informatizáciu spoločnosti. Zavádza sa taktiež nový systém e-kasa, čo predkladateľ uvádza v bode 3 doložky vplyvov, v oboch prípadoch sa jedná o pozitívny vplyv na informatizáciu spoločnosti. Po vyznačení vplyvu na informatizáciu spoločnosti je potrebné vypracovať analýzu vplyvov. V prípade systému e-kasa je potrebné zapísať tento systém aj s príslušnými službami, ktoré poskytuje do metaIS, aby bolo možné do analýzy vplyvov uviesť aj príslušný kód služby a kód informačného systému. | Z | A | Analýza vplyvov na informatizáciu spoločnosti bola doplnená. |
| **ÚPVSR** | **Čl. I, bod 1** V § 2 písm. aw) odporúčame nahradiť slová „ochranná známka“ slovom „známka“ prípadne iným slovným spojením, ako je slovné spojenie „ochranná známka“ a to aj napriek skutočnosti, že aj súčasné znenie zákona č. 289/2008 Z. z. [§ 2 písm. ze)] toto slovné spojenie obsahuje. Poukazujeme na skutočnosť, že slovné spojenie „ochranná známka“ je zaužívaný termín v oblasti priemyselného vlastníctva a rozumie sa ním označenie zapísané v príslušnom registri ochranných známok. Medzi základné funkcie ochrannej známky patrí funkcia rozlišovacia, garančná (záručná), propagačná, komunikačná. Právo ochranných známok je v SR upravené osobitným zákonom – zákon č. 506/2009 Z. z. o ochranných známkach v znení neskorších predpisov. Zákon č. 289/2008 Z. z. neobsahuje osobitnú definíciu termínu „ochranná známka“ pre jeho účely a v ďalších ustanoveniach tohto zákona nie je obsiahnutý/používaný. | O | A |  |
| **Verejnosť** | **k bodu 20 $ 8a Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa § 8a** Pojem e-kasa klient je definovaný ako on-line registračná pokladnica a virtuálna registračná pokladnica, pričom virtuálna registračná pokladnica je definovaná ako služba zriadená finančným riaditeľstvom, kde podnikateľ svojim konaním nemá možnosť ovplyvniť v akom rozsahu bude táto služba tlačiť doklad a v akom rozsahu bude táto služba odosielať údaje do systému e-kasa. Takže viazať podnikateľa, aby bol povinný zabezpečiť, že virtuálna pokladnica bude zasielať údaje do systému e-kasa v definovanom rozsahu je sporné a preto by malo dôjsť k rozčleneniu $ 8a samostatne na časť pre on-line registračnú pokladnicu a samostatne pre virtuálnu registračnú pokladnicu, pričom povinnosti odosielania prípadne aj tlačenia údajov pre virtuálnu registračnú pokladnicu, by sa mali smerovať na finančné riaditeľstvo respektíve na vlastnosti služby ako takej a nie na podnikateľa. Vo vzťahu k on-lline registračnej pokladnici navrhujem, aby sa znížil rozsah údajov pre identifikáciu podnikateľa pri zasielaní dátovej správy na rozsah kód pokladnice e-kasa klient, overovací kód podnikateľa,kód podnikateľa a pre účely zvýšenia kontroly integrity dátovej správy vo vzťahu k podnikateľovi buď daňové identifikačné číslo prípadne digitálny odtlačok daných údajov a aby potvrdzujúca správa zo strany servera finančnej správy obsahovala identifikačné číslo pre daň z pridanej hodnoty, ak podnikateľ je platiteľom dane z pridanej hodnoty, ďalšie údaje, ktorých uvedenie vyplýva z osobitného predpisu, daňové identifikačné číslo, identifikačné číslo organizácie, ak podnikateľovi bolo pridelené, obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania podnikateľa, predajné miesto, ak je odlišné od sídla alebo miesta podnikania, prípadne ich digitálny odtlačok. Zdôvodnenie Pre identifikáciu podnikateľa sú pri zasielaní dátovej správy postačujúce údaje pridelené k danej e-kasa pri jej registrácii a nakoľko sú tieto údaje prepojené(alebo môžu byť) na informačný systém finančnej správy s možnosťou ďalšej náväznosti na informačné systémy štátnej správy, tak vo vzťahu k danej dátovej správe, finančná správa disponuje alebo môže disponovať údajmi minimálne v rozsahu identifikačné číslo pre daň z pridanej hodnoty, ak podnikateľ je platiteľom dane z pridanej hodnoty, ďalšie údaje, ktorých uvedenie vyplýva z osobitného predpisu, daňové identifikačné číslo, identifikačné číslo organizácie, ak podnikateľovi bolo pridelené, obchodné meno ,sídlo alebo miesto podnikania podnikateľa, predajné miesto, ak je odlišné od sídla alebo miesta podnikania a preto ich požadovanie ako súčasť elektronickej výmeny dokumentov je jednoznačne v rozpore s deklarovanou zásadou raz a dosť v oblasti komunikácie s povinnými osobami. Pre účely vizuálnej kontroly cez službu overovanie dokladov kupujúcim je možné tieto údaje priradiť k danému dokladu v procese jeho registrácie na serveri e-Kasa už využitím zaregistrovaných údajov. Pre účely zvýšenia kontroly integrity dátovej správy vo vzťahu k podnikateľovi postačuje jeho daňové identifikačné číslo alebo digitálny odtlačok spracovaných údajov. Prípadne rozšírenie potvrdzujúcej správy umožní spracovanie dokladu v eKasa client v režime ktorý následne znižuje chybovosť spracovania dokladu v prostredí online registračnej pokladnici, prípadne znižuje administratívnu záťaž podnikateľa, ktorý napríklad pri zmene povinných údajov (napr. miesto podnikania) tento zmení priamo v e-kasa zóne podnikateľa a nebude ich musieť meniť v registrovaných on-line registračných pokladniciach. | O | N | Nastavenie zodpovednosti za zasielané dáta je na podnikateľovi, tak ako bola nastavená aj doteraz povinnosť podnikateľa používať elektronickú registračnú pokladnicu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4 alebo virtuálnu registračnú pokladnicu podľa, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 4a.Podnikateľ má možnosť ošetriť si podmienky zodpovednosti za zasielané údaje z on-line registračnej pokladnice do systému e-kasa v zmluve s výrobcom, predajcom alebo distribútorom.Taktiež certifikácia bude nastavená tak, aby výrobca, dovozca, distribútor dostali rozhodnutie o certifikácii až po dôkladnom overení splnenia požiadaviek na on-line registračnú pokladnicu.S prihliadnutím na tvorbu právnych predpisov podľa legislatívnych pravidiel vlády rozdelenie § 8a nie je potrebné, a to vzhľadom na to, že pod pojmom pokladnica e-kasa klient sa rozumie virtuálna registračná pokladnica ako aj on-line registračná pokladnica a rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa je pre obe rovnaký. Pokiaľ ide o virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorú vytvára finančné riaditeľstvo (štát), tak štát môže vykonať len to čo mu zákon ukladá, preto sú v zákone ustanovené technické požiadavky. Predkladateľ zákona má za to, že rozsah údajov je potrebný na overenie pravosti pokladničných dokladov, pri zasielaní elektronických pokladničných dokladov sú údaje potrebné pri reklamačnom konaní. Z uvedeného vyplýva, že kumulované údaje sú nepostačujúce. |
| **Verejnosť** | **§ 4c ods. 3**  Domnievam sa, že nie je možné zrušiť certifikát v prípade, ak sa nezistia nové skutočnosti, ktoré by bolo možné zistiť pri preverení softvéru pred vydaním certifikátu. Preto navrhujem, aby bol softvér aj reálne preverovaný (nie len cez scenáre a "samocertifikáciu") aby sa zamedzilo stavom, kedy sa dodatočne zistí, že softvér vo verzii a v stave v akom bol na neho vydaný certifikát nesplňa požiadavky a bude nutné ručiť certifikát s odvolaním sa na chyby, ktoré existovali v čase certifikácie. | O | A | Bolo prepracované celé ustanovenie navrhovaného § 4c - o certifikácii tak, aby certifikácia preverila plnenie požiadaviek na pokladnicu e-kasa klient v zmysle § 4a ods. 2. |
| **Verejnosť** | **Pripomienka k bodu 20 $ 8a Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa § 8a** Navrhujem aby uvedené ustanovenie bolo upravené do tvaru Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa § 8a virtuálnou registračnou pokladňou a v zneni danej úpravy aby bola upravené celé dané ustanovenie a aby bolo doplnené ustanovenie § 8b Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa z online registračnej pokladne Zdôvodnenie: Virtuálna registračná pokladňa je v zmysle $2 služba zriadená finančným riaditeľstvom a je poskytovaná bezodplatne pričom podnikateľský subjekt ju môže, ale zo zákona nemusí používať z čoho vyplýva že jej používanie je dobrovoľné kde podnikateľ jej používaním vyjadruje súhlas s podmienkami za ktorých túto službu používa a teda stanovenie rozsahu zasielaných údajov do systému e-kasa zo strany virtualnej registračnej pokladne nie je stanovenie povinnosti pre podnikateľa ale ide o stanovenie povinnosti pre Finančnú správu pri zabezpečovaní danej služby. Štát si sám pre seba môže stanoviť povinnosti v rozsahu ako uzná za vhodné a aj nad rámec povinnosti vo vzťahu k iným povinným osobám, ale, keďže v prípade online registračnej pokladni ide o jej používanie zo zákona t.j. je to povinnosť podnikateľa, tak stanovenie tejto povinnosti by malo zohladňovať požadovaný verejný záujem pri minimalizácii dopadov na zákonom dotknuté osoby. V súčasnosti finančná správa disponuje pre učely kontroly údajmi plátcu DPH cez KV DPH kumulatívnou formou, pričom táto povinnosť sa nevzťahuje na neplatcov DPH. Pri požadovanom rozsahu evidencie údajov e-KASA, je zrejme že finančná správa bude mať k dispozícii položkovite údaje ako od platcov DPH tak od neplatcov DPH, kde rozsah požadovaných údajov zásadným spôsobom prekračuje požiadavku na poskytovanie online údajov vo vzťahu k deklarovaným cieľom a stavu na základe definovanej povinnosti. Rozširuje sa počet osôb povinných poskytovať údaje o svojej podnikateľskej činnosti v online režime o skupinu neplátcov DPH. Vytvára sa nerovnovážny stav pri poskytovaní údajov o podnikateľskej činnosti v online režime medzi subjektami prevažne pracujúcimi v režim vystavovania faktúr alebo zjednodušených daňových dokladov bez ohľadu na formu úhrady, kde sú poskytované údaje v kumulatívnom tvare a subjektami pracujúcimi v režime vystavovania pokladničných dokladov tak isto bez ohľadu na formu úhrady pretože aj doklady hradené bezhotovostnou platbou sú zaťažené uvedenou povinnosťou. Požiadavka na registráciu dokladov v danom rozsahu a tiež ich registrácia v prípade bezhotovostných platieb a prípadne aj vo vzťahu k neplatcom DPH môže smerovať príliš veľkemu zásahu do práva na súkromie obchodné tajomstvo lekárske tajomstvo výkon advokácie vydávanie liekov .. oproti verejnému záujmu, keďže vo vzťahu k deklarovanému verejnému záujmu tieto povinnosti v evidencii tržieb nemenia rozsah plnení k verejnému záujmu na zníženie daňovej medzery, ale zvyšujú mieru zásahu do súkromia, napríklad finančná správa bude disponovať úplnou štruktúrou výdaja liekov a pod. Takže v prípade online registračnej pokladne mal by zákon stanoviť požadované minimálne množstvo údajov, pre dosiahnutie požadovaných cieľov a stavu. Zdôvodnenie uvedených povinnosti napríklad deklarovaným zámerom finančnej správy poskytnúť evidenciu realizovaných výdajov, sledovanie záruky,... a pod. pre kupujúceho, je preberanie už v súčasnosti poskytovaných služieb /viď karta zákaznika vo veľkých maloobchodných reťazcoch a pod./ postavených na dobrovoľnom rozhodnutí ako kupujúceho tak aj predavajúceho/ na ťarchu verejných výdajov a formou zákonnej povinnosti zo strany podnikateľa. Preto navrhujem doplnenie § 8b Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa z online registračnej pokladne kde budú stanovené ako povinné údaje len kumulatívne údaje a identifikačné údaje online registračnej pokladnice pridelené podnikateľskému subjektu vo vzťahu k danej online registračnej pokladni. § 8b Rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa z online registračnej pokladne Podnikateľ je povinný pri evidovaní tržby zabezpečiť, aby online registračná pokladňa zasielala do systému e-kasa najmenej údaje podľa § 8 ods. 1 písm. f) ,n) kód pokladnice e-kasa klient, daňové identifikačné číslo poradové číslo, overovací kód podnikateľa, podpisový kód podnikateľa, identifikátor pokladničného dokladu, ak ide o vrátenie tovaru alebo opravu evidovanej položky v pokladnici e-kasa klient jedinečný identifikátor verzie softvéru on-line registračnej pokladnice. SHA256 kód údajov podľa § 8 ods. 1 písm. g) h) j) k) a l) Ak ide o úhradu faktúry alebo jej časti, podnikateľ je povinný zabezpečiť aby online registračná pokladňa zasielala do systému e-kasa najmenej údaje podľa § 8 ods. 1 písm. f), n), kód pokladnice e-kasa klient, daňové identifikačné číslo Číslo faktúry poradové číslo overovací kód podnikateľa, podpisový kód podnikateľa jedinečný identifikátor verzie softvéru on-line registračnej pokladnice. Ak ide o doklad označený slovom „VKLAD“ alebo „VÝBER“, podnikateľ je povinný zabezpečiť, aby online registračná pokladňa zasielala do systému e-kasa najmenej údaje podľa § 8 ods. 1 písm. f) kód pokladnice e-kasa klient daňové identifikačné číslo poradové číslo overovací kód podnikateľa, kód podnikateľa, jedinečný identifikátor verzie softvéru on-line registračnej pokladnice sumu vkladu alebo výberu hotovosti podľa § 3 ods. 3. Ak ide o zaevidovanie údajov z paragónov, podnikateľ je povinný zabezpečiť, aby online registračná pokladňa zasielala do systému e-kasa najmenej údaje podľa § 8 ods. 1 písm. n) kód pokladnice e-kasa klient daňové identifikačné číslo overovací kód podnikateľa, podpisový kód podnikateľa, jedinečný identifikátor verzie softvéru on-line registračnej pokladnice, identifikátor pokladničného dokladu, ak ide o vrátenie tovaru alebo opravu evidovanej položky v pokladnici e-kasa klient, poradové číslo paragónu, dátum a čas vyhotovenia paragónu, dátum a čas zaevidovania paragónu v pokladnici e-kasa klient. SHA256 kód údajov podľa § 8 ods. 1 písm. g) h) j) k) a l) Ak podnikateľ používa prenosnú online registračnú pokladňu, je povinný do systému e-kasa zasielať okrem údajov uvedených v odsekoch 1, 2 a 3 aj adresu alebo GPS súradnice umiestnenia prenosnej pokladnice, na ktorej podnikateľ v danom čase eviduje prijatú tržbu, vklad alebo výber hotovosti alebo evidenčné číslo vozidla, ak toto vozidlo je predajným miestom.“. Zdôvodnenie navrhovanej úpravy Údaje registrované v elektronickej registračnej pokladni alebo v e-kasa prostredníctvom virtuálnej registračnej pokladni v rozsahu g) označenie tovaru alebo označenie služby, množstvo tovaru alebo rozsah služby a priradenie sadzby dane z pridanej hodnoty, okrem prípadu, ak platiteľ dane z pridanej hodnoty uplatňuje osobitnú úpravu uplatňovania dane podľa osobitného predpisu,14b) h) cenu tovaru alebo cenu služby, sú údaje ktoré jednoznačne idú nad ramec deklarovaného cieľa a stavu a vo vzťahu online registračná pokladňa jednoznačne zvyšujú mieru zásahu do súkromia a určitým spôsobom zvyšujú objem údajov pri spracovaní dátovej správ, čo môže mať dopad na priepustnosť systému a jeho odozvu pri spracovaní dátovej správy. Údaje registrované v elektronickej registračnej pokladni alebo v e-kasa prostredníctvom virtuálnej registračnej pokladni v rozsahu j) základ dane z pridanej hodnoty, ak podnikateľ je platiteľom dane z pridanej hodnoty v členení podľa sadzieb, okrem prípadu, ak platiteľ dane z pridanej hodnoty uplatňuje osobitnú úpravu uplatňovania dane podľa osobitného predpisu,14b) k) sadzbu dane z pridanej hodnoty alebo údaj o oslobodení od dane z pridanej hodnoty, ak podnikateľ je platiteľom dane z pridanej hodnoty v členení podľa sadzieb, okrem prípadu, ak platiteľ dane z pridanej hodnoty uplatňuje osobitnú úpravu uplatňovania dane podľa osobitného predpisu,14b l) výšku dane z pridanej hodnoty spolu, ak podnikateľ je platiteľom dane z pridanej hodnoty v členení podľa sadzieb, okrem prípadu, ak platiteľ dane z pridanej hodnoty uplatňuje osobitnú úpravu uplatňovania dane podľa osobitného predpisu,14b)) Sú pre neplátcu DPH bezpredmetné a pre plátcu DPH s ohľadom na jeho povinnosť evidovať tržby za predaj tovaru a služieb v členení podľa jednotlivých sadzieb DPH ako súčasť KV DPH duplicitné pretože, finančná správa má možnosť v celom rozsahu kontrolovať online registráciu predaja tovarov a služieb vo vzťahu ku KV DPH ako v kumulatívnom tvare tak aj v členení podľa sadzieb DPH. Použitie SHA256 kódu, alebo iného typu pre dané údaje znižuje možnosť dodatočnej manipulácie s uvedeným dokladom pri zachovaní primeranej miery súkromia. | O | N | S prihliadnutím na tvorbu právnych predpisov podľa legislatívnych pravidiel vlády rozdelenie § 8a nie je potrebné, a to vzhľadom na to, že pod pojmom pokladnica e-kasa klient sa rozumie virtuálna registračná pokladnica ako aj on-line registračná pokladnica a rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa je pre obe rovnaký. Pokiaľ ide o virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorú vytvára finančné riaditeľstvo (štát), tak štát môže vykonať len to čo mu zákon ukladá, preto sú v zákone ustanovené technické požiadavky. |
| **Verejnosť** | **Pripomienka k zverejňovaniu údajov na webovom sídle FR FS** Navrhujem aby v zákone bol pojem dostatočný časový horizont definovaný ako jednoznačne určené časové obdobie a zverejňovanie prislušných informácií na webe finančného riaditeľstva bolo viazané na doručenie elektronickej správy o ich zverejnení cez webový portál slovensko.sk a to vo vzťahu ku všetkým dotknutým osobám. Už v súčasnosti platí povinnosť komunikovať s finančnou správou elektronicky, takže požiadavka aby sa zverejnenie príslušných informácii viazala na elektronickú komunikáciu cez portál slovensko.sk je opodstatnená. Zdôvodnenie Finančné riaditeľstvo bude na svojom webovom sídle zverejňovať testovacie scenáre, testovací protokol,integračné rozhranie, náležitosti jedinečného identifikátora verzie softvéru, náležitosti podpisového kódu podnikateľa,náležitosti overovacieho kódu podnikateľa, hraničnú dobu odozvy, náležitosti dátovej správy, náležitosti pre zobrazenie čitateľného QR kódu,komunikáciu so systémom e-kasa za definovaných podmienok,náležitosti autentifikačných údajov on-line registračnej pokladnice a identifikačných údajov on-line registračnej pokladnice v štruktúre,zoznam certifikovaných on-line registračných pokladniciach ,náležitosti oznamovania umiestnenia prenosnej pokladnice e-kasa klient ,rozsah, štruktúru, náležitosti a spôsob poskytnutia neodoslanej dátovej správy, atď. Pričom uvedené skutočnosti by mali byť zverejnené na webovom sídle finančného riaditeľstva dostatočnom časovom horizonte K zverejneniu niektorých, napr. technických postupov, spôsobov, údajov na webovom sídle finančného riaditeľstva sa pristúpilo z dôvodu, že sa predpokladá, že tieto sa z hľadiska technického vývoja budú meniť a finančné riaditeľstvo bude môcť operatívnejšie zareagovať na tieto zmeny. Výrobcovia, dovozcovia a distribútori budú zo strany finančného riaditeľstva v dostatočnom časovom horizonte upozornení na tieto zmeny tak, aby títo mohli zareagovať a mať dostatok času na ich implementáciu. Okrem toho zverejnenie príslušných informácií na webe finančného riaditeľstva je oproti legislatívnemu procesu flexibilnejšie. 1. Zákon nedefinuje, čo je to dostatočný časový horizont, napríklad vo vzťahu k nadobudnutiu účinnosti zákona k 01.01.2019 a vo vzťahu začať používať on-line registračné pokladnice od 01.01.2019 pre novo registrované pokladne, od 01.04.2019 pre segment HORECA a od 01.07.2019 pre ostávajúce pokladne tak zákon by mal obsahovať povinnosť zverejnenia náležitosti pri prípravu online registračných pokladní tak aby bolo dostatočný časový priestor na ich vývoj, testovanie, certifikovanie a distribuciu do 01.01.2019, tak ak finančná správa bude za dostatočný horizont pokladať 01.12.2018, t.j. jeden mesiac pred nadobudnutím účinnosti zákona, tak to bude znamenať jeden mesiac na prípravu, certifikáciu a distribúciu on-line registračných pokladní aby sa stihol termín 01.01.2019 čo je technicky a organizačne nerealizovateľne, veď len samostný proces certifikácie je definovaný ako správne konanie s tomu odpovedajúcimi lehotami. 2. Zavádzanie nových alebo úprava existujúcich povinnosti voči dotknutým osobám bez legislatívneho procesu síce môže umožniť finančnej správe konať v danej oblasti flexibilnejšie, ale súčasne to môže viesť k nárastu stavu kde dotknuté osoby využijú svoje právo na súdnu ochranu. 3. Zákon v danom prípade nedefinuje prechodné obdobia medzi zverejnením príslušnej náležitosti a dobou kedy sa má začať uplatňovať a tiež nedefinuje ako sa má o zverejnení príslušnej náležitosti dozvedieť dotknutá osoba, a ako sa bude preukazovať či daná osoba sa mohla o príslušných zmenách dozvedieť a kedy sa to skutočne dozvedela. 4. Zákon nestanovuje povinnosti dotknutých osôb ako sa majú riešiť prípadne zmeny vo zverejňovaných náležitostiach. Napríklad ak bude stanovená štruktúra dátovej správy vo verzii 1.0.0. a k tejto verzii budú realizované a dodávané online registračné pokladne a následne bude štruktúra dátovej správy upravená do verzie 1.1.0. Tak zo zákona nie je zrejme či uvedená zmena sa bude aplikovať len na novo registrované online registračné pokladne alebo sa bude dotýkať všetkých online registračných pokladní. V prípade že sa bude dotýkať všetkých online registračných pokladní, kto bude zodpovedať za ich aktualizáciu keďže servisná organizácia ako taká bola zrušená. Bude to podnikateľ alebo poskytovateľ ? V prípade že to bude podnikateľ aké bude mať právne možnosti to aby mu poskytovateľ v primeranej lehote poskytol online registračnú pokladňu v odpovedajúcej verzii. V prípade že to bude poskytovateľ aké právne možnosti bude mať na to aby podnikateľ bol v tomto prípade povinný umožniť aktualizáciu online registračnej pokladnice. | O | N | Integračné rozhranie už bolo zverejnené na portáli FS. Návrh zákona nerieši timing a postup od zverejnenia nových skutočností (napr. nová verzia integračného rozhrania - API) a ich zavedenie do produkcie. FR SR bude včas a v dostatočnom rozsahu informovať o zmenách API, presný postup, spôsob a platnosť jednotlivých verzií budú zverejnené v rámci integračného rozhrania. Rovnako bude zabezpečené fungovanie starej aj novej verzie rozhrania, tak aby bola zabezpečená plynulá implementácia zmien do koncových pokladničných systémov. |
| **Verejnosť** | **Zmena § 17a (v novele nie je, navrhujem doplniť do článku I)** Navrhujem do § 17a doplniť možnosť zabezpečenia online registračnej pokladnice, pri ktorej colnému alebo daňovému úradu vznikne dôvodné podozrenie z pozmeňovania neodoslanej dátovej správy resp. keď ORP nespĺňa požiadavky uvedené v § 4a ods. 2. Odôvodnenie: Zmena má zabezpečiť, aby Colný úrad Bratislava mohol pokračovať vo výkone technických expertíz, ktoré majú svoj zmysel (sú zdrojom cenných informácií a pomáhajú zdokonaľovať systém a proces kontroly). Ponechaním možnosti zabezpečiť podozrivé zariadenia sa zároveň vytvára nepriamy tlak na podvodne zmýšľajúcich podnikateľov alebo servisné organizácie. | O | N | Oprávnenie a proces zabezpečenie/zaistenia veci upravujú iné právne predpisy. |
| **Verejnosť** | **Doplnenie § 4a ods. 2 písm. t) (článok I, bod 7)** Navrhujem doplniť ustanovenia pojednávajúce o povinnosti pre e-kasa klienta (ORP) o nové písmeno t), kde navrhujem zaviesť používanie displeja. Používanie displeja je najmä ochranou zákazníka, ktorý má právo dozvedieť sa cenu výrobku/služby ešte pred jeho zaplatením a na základe vopred známej ceny sa rozhodnúť pre kúpu daného výrobku/služby. | O | N | Zákon má prispieť k liberalizácii spôsobu evidencie tržieb a to tak, že na evidenciu bude možné používať ľubovoľné zariadenia (napr. smartfón, tablet), ktorých prirodzenou súčasťou nie je zobrazovacie zariadenie. Zobrazovacie zariadenie môže byť doplnené na báze dobrovoľnosti. |
| **Verejnosť** | **§ 8a ods. 6**  Navrhujem dopracovať do zákona pojem cloudový e-kasa klient resp. systém založený na (server – klient). Rovnakú pripomienku zadala aj slovenská obchodná a priemyselná komora - viď príklad Francúzska, Portugalska. | O | N | Technické riešenie je v kompetencii výrobcov. |
| **Verejnosť** | **§ 3 ods. 1**  Navrhujem precízne definovať stav, kedy je možné pokus o zaslanie dátovej správy ako "prvý". Je nutné toto presne a jasne zadefinovať, aby nevznikali rozpory v rámci kontrolnej a preukazovacej činnosti pri identifikovaní prvého pokusu o odoslanie dátovej správy. | O | N | Proces zasielania dátovej správy jej ukladanie v prípade prekročenia hraničnej doby odozvy je bližšie špecifikovaný v popise integračného rozhrania, ktorý je zverejnený na webovom sídle FR SR. |
| **Verejnosť** | **§4a**  Navrhujem precízne definovať, z čoho sa má skladať e-kasa kliet a či môže mať aj viac hardvérových alebo softvérových prvkov. Zároveň odporúčam zadefinovať pojem "prenosná pokladnica" tak, aby bolo úplne jasné, či môže existovať stav, kedy má podnikateľ jeden prístup do ekasa systému, ale má reálne dve a viac predajných miest, pričom tieto využíva nie v rovnakom čase, ale používa pri nich len ten jeden prístup. | O | A | Z návrhu zákona vyplýva, že prenosnou pokladnicou je pokladnica, ktorá sa používa na rôznych predajných miestach v odlišnom čase. Návrh zákona bol doplnený, tak že každá pokladnica e-kasa klient umiestnená na predajnom mieste bude mať vlastný kód pokladnice. |
| **Verejnosť** | **§3a ods. 2** Navrhujem precízne nadefinovať pojem „pokrytie“, nakoľko na časti územia SR je síce deklarované pokrytie, ale reálna dostupnosť stabilného signálu nie vždy ideálna. Zároveň navrhujem vypracovať jednotnú metodiku posudzovania pokrytia. | O | N | Problematika bude upravená interným predpisom FS. Pokiaľ ide o operátorov, ide o takých operátorov, ktorí poskytujú internetové pokrytie v danej lokalite. |
| **Verejnosť** | **Pripomienka k ustanoveniu pojmu unikátny identifikátor kupujúceho v ďalšom UIK a jeho použitiu**  Navrhujem úplné vypustenie všetkých ustanovení viazaných na UIK vo vzťahu k definovaným povinnostiam podnikateľa a vlastnostiam on-line registračnej pokladnice. Zdôvodnenie UIK je služba, ktorú chce poskytnúť finančná správa vo vzťahu ku kupujúcim pre podporu zmeny ich správania sa, pri registrácii predaja tovaru alebo služby. Je to alternatíva zákazníckej prípadne vernostnej karty, ktoré sú postavené na určitom zvýhodnení kupujúceho zo strany podnikateľa (v danom prípade finančnej správy) za poskytnutie svojich údajov a nákupných zvyklostí. Keďže UIK definuje vzťah medzi kupujúcim a finančnou správou, ale jeho spracovanie je prenesené na podnikateľa, tak je zrejmé, že sa pre podnikateľa týmto zavádza nová povinnosť, ktorá bude zvyšovať jeho náklady v procese evidencie tržby, napríklad nutnosť použitia technických prostriedkov (čítačka EAN, QR, mag.karty, a pod.) aj na tých prevádzkach, v ktorých to v súčasnosti nie je nutné alebo sa proces spracovanie UIK bude riešiť manuálne, čo bude zaťažovať obsluhu (časová náročnosť, zvýšená chybovosť, atď. ) Definovanie zákonnom stanovenej povinnosti by malo byť posudzované, či je možné dosiahnuť požadovaný zámer aj inak, t.j. bez uvedenej povinnosti respektíve ako túto povinnosť minimalizovať. V danom prípade, ak UIK bude definované ako identifikačný kód, ktorý bude ako súčasť registrácie osobnej zóny kupujúceho prideľovať finančná správa, kde ako UIK môže byť použité aj daňové identifikačné číslo, tak je to stanovenie povinnosti pre finančnú správu, ktorá má záujem o poskytnutie tejto služby, pričom kupujúci si bude môcť prostredníctvom mobilnej aplikácie poskytovanej finančnou správou a použitím QR kódu pokladničného dokladu, tento doklad jednak overiť, ale tiež aj do svojej osobnej zóny okamžite zaregistrovať, viď už existujúce aplikácie pre overenie dokladu z VRP cez QR kód, ktoré by boli doplnené o možnosť registrácie dokladu do osobnej zóny kupujúceho. Vo vzťahu k deklarovanému zámeru finančnej správy umožniť kupujúcemu prístup ku všetkým prijatým dokladom, ktoré obsahujú jemu pridelený UIK, t.j. poskytovať prehľad realizovaných výdavkov, možnosť ich použitia ako podklad pre účtovníctvo podnikateľa, na evidenciu dokladov pre potreby reklamácií, resp. na archiváciu prijatých pokladničných dokladov a pod., sa stanovením povinnosti spracovania a evidencie UIK na finančnú správu respektíve jej informačný systém splní pričom sa táto povinnosť neprenáša na podnikateľa. V tomto prípade sa súčasne vytvára priamy vzťah medzi kupujúcim a finančnou správou a je na finančnej správe v akom rozsahu a akým poskytovaním služieb bude motivovať kupujúcich k registrácii pokladničných dokladov do svojej osobnej zóny. Tým sa nevytvára nová povinnosť pre podnikateľa, ale sa súčasne kupujúcemu umožní využiť služby finančnej správy v tejto oblasti bez registrácie svojich údajov u podnikateľa. Napríklad v prípade použitia daňového identifikačného čísla ako UIK, tak už v súčasnosti je dostupný informačný zoznam subjektov s výškou dane z príjmov právnickej osoby, ktorý obsahuje zoznam cez 120 000 subjektov, čiže už dnes určitá časť kupujúcich bude poskytovať svoje údaje podnikateľovi pri registrácii predaja tovarov a služieb aj bez toho, aby k tomu vyjadril súhlas. Súčasne chcem poukázať na skutočnosť že v dôvodovej správe je definované UIK, kde si kupujúci sám zvolí ako ľubovoľný číselný znak alebo alfanumerický reťazec. Z daného zdôvodnenia a ani zo znenia novelizácie nie je zrejmé ako sa zaručí jeho unikátnosť, prípadne ako sa umožní jeho spracovanie technickými prostriedkami. | O | N | Unikátny identifikátor kupujúceho je jednoznačne definovaný. Technické riešenie snímania, resp. zadávania tohto identifikátora sa ponecháva na rozhodnutí výrobcu, dovozcu alebo distribútora on-line registračnej pokladnice. Návrh zákona nezavádza povinnosť, ale možnosť kupujúceho predložiť unikátny identifikátor kupujúceho pred zaevidovaním tržby (§ 8 ods. 2, 7). Návrh zákona neupravuje, že unikátny identifikátor kupujúceho bude ako súčasť registrácie osobnej zóny kupujúceho prideľovať finančná správa a neupravuje žiadne zvýhodnenie kupujúceho zo strany FS za to, že získa informácie o kupujúcom a jeho nákupných zvyklostiach. Unikátny identifikátor kupujúceho nemá súvis s možnosťou verejnosti (tzn. nielen kupujúceho) overiť pokladničný doklad pomocou aplikácie „OVER DOKLAD“ návrh zákona neupravuje, že na overenie dokladu bude zriadená osobná zóna kupujúceho. Návrh zákona neupravuje povinnosť kupujúceho používať výlučne jeden identifikátor. |
| **Verejnosť** | **Úprava alebo doplnenie § 4a ods. 2 písm. g) (článok I, bod 7)** Navrhujem upraviť alebo doplniť do predmetného ustanovenia zdroj čerpania informácii pri tlači kópie pokladničného dokladu. Odôvodnenie: Navrhnuté znenie prináša povinnosť pre e-kasa klienta (VRP aj ORP) v podobe tlače kópie pokladničného dokladu. Zo znenia nie je identifikovateľné, či ide len o tlač kópie pokladničného dokladu bezprostredne po tlači originálu alebo či sa táto povinnosť vzťahuje na e-kasa klienta aj spätne. Odporúčam povinnosť preformulovať s prihliadnutím na požadovanú časovú dĺžku možnosti tlače kópie pokladničného dokladu a zároveň dopracovať zdroj údajov, z ktorých má e-kasa klient čerpať informácie pri tlači dokladu (najmä v prípade ORP – či má ORP pri tlači kópie pokladničného dokladu použiť interné databázy alebo má čerpať údaje z e-kasa systému). | O | N | Spôsob tlačenia kópie pokladničného dokladu je na technickom riešení, ktorý navrhne výrobca on-line registračnej pokladnice. |
| **Verejnosť** | **§ 2 písm. c) on-line registračnou pokladnicou súbor softvérových prostriedkov a hardverových prostriedkov zabezpečujúcich komunikáciu so systémom e-kasa pomocou integračného rozhrania, ktoré zverejní Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky (ďalej len „finančné riaditeľstvo“) na svojom webovom sídle** Navrhujem ustanovenie precízne definovať, nakoľko z definície je výklad množstva softvérových alebo hardvérových prostriedkov, ktoré majú tvoriť e-kasa klienta problémový a benevolentný. Z definícia má podľa mňa bez pochýb definovať z čoho má byť e-kasa klient tvorený. | O | N | Predkladateľ zákona má za to, že definícia pokladnice e-kasa klient je postačujúca. |
| **Verejnosť** | **Zmena a doplnenie ustanovenia §4a (článok I, bod 7)** Navrhujem v § 4a rozdeliť jednotlivé povinnosti zvlášť na virtuálnu registračnú pokladnicu (VRP) a zvlášť na online registračnú pokladnicu (ORP). Odôvodnenie: Navrhnuté znenie môže spôsobiť nejednoznačný výklad povinnosti pre vyššie uvedené druhy e-kasa klienta. VRP pracuje výhradne v online režime, pričom ORP bude pracovať aj v offline režime. Rozdelenie povinnosti zabezpečí jednoznačný výklad a zabráni možným sporom medzi podnikateľom a kontrolným orgánom. | O | N | S prihliadnutím na tvorbu právnych predpisov podľa legislatívnych pravidiel vlády rozdelenie § 4a nie je potrebné, a to vzhľadom na to, že pod pojmom pokladnica e-kasa klient sa rozumie virtuálna registračná pokladnica ako aj on-line registračná pokladnica a rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa je pre obe rovnaký. Pokiaľ ide o virtuálnu registračnú pokladnicu, ktorú vytvára finančné riaditeľstvo (štát), tak štát môže vykonať len to čo mu zákon ukladá, preto sú v zákone ustanovené technické požiadavky. |
| **Verejnosť** | **Pripomienka k povinnosti uchovávania datových správ on-line registračnou pokladňou v V § 4a odseky 1 a 2**  Navrhujem vypustenie povinnosti podľa písmena m) m) uchovávanie dátových správ zasielaných on-line registračnou pokladnicou do systému e-kasa a prístup podnikateľa k nim za účelom získania údajov potrebných na plnenie povinností podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov. a tomu odpovedajúcu zmenu označenia ďaľších ustanovení v danom paragrafe. Zdôvodnenie: Dané ustanovenie zdvojuje požiadavku na evidenciu dátových správ, pretože podľa písmena k) sa povinne zaznamenávajú dátove správy v on-line registračnej pokladnici pri prekročení hraničnej doby odozvy alebo pri postupe podľa § 3a ods. 3 a podľa § 2 Vymedzenie základných pojmov 14. e-kasa zónou podnikateľa internetová zóna zriadená na webovom sídle finančného riaditeľstva slúžiaca na správu pokladnice e-kasa klient a vytváranie prehľadov o tržbách podnikateľa evidovaných v systéme e-kasa, Z uvedeného vyplýva že podnikateľ má pre definované účely k dispozícii úplny prehľad o tržbách a teda o dátových správach zaevidovaných na serveri e-kasa včítane vkladov, výberov, neplatných dokladov a úhrad faktúr a v evidencii podľa písmena k) sú zaznamenané dátové správy ktoré v lehote 48 hod. resp.30 dní nie sú v na serveri e-kasa zaevidované ale je do uvedených lehôt povinný spracovať. Týmto sa zvyšuje administratívna záťaž podnikateľa pretože povinnosť podľa § 9 ods.1 zabezpečiť ochranu údajov uložených v elektronickej registračnej pokladnici sa nahrádza povinnosťou podľa § 9 ods.1 zabezpečiť ochranu údajov z neodoslanej dátovej správy uloženej v on-line registračnej pokladnici podľa § 3 ods. 1, 3 alebo ods. 7 alebo § 3a ods. 3 a z logiky ustanovenia povinnosti podľa pism. m) aj povinnosť zabezpečiť ochranu údajov všetkých dátových správ zasielaných on-line registračnou pokladnicou teda jedna pôvodná povinnosť sa týmto ustanovením nahrádza dvoma. Vypustenie uvedenej povinnosti nemá vplyv na deklarované cieľe a požadovaný výsledný stav navrhovaného predpisu pričom jednoznačne znižuje požiadavky na technické vybavenie online registračnej pokladne. | O | N | V § 4a ods. 2 písm. k) sa ustanovuje povinnosť uloženia dátovej správy v on-line registračnej pokladnici pri prekročení hraničnej doby odozvy. Rozhodnutie o certifikácii bude výrobcovi, dovozcovi, distribútorovi vydané až po dôkladnom preverení funkčnosti on-line registračnej pokladnice v zmysle zákona. § 4a upravuje požiadavky na pokladnicu e-kasa klient, § 9 ods. 1 upravuje povinnosti podnikateľa. Ide o to, aby podnikateľ mal uložené dátové správy k dispozícii aj v čase nedostupnosti SEK. |
| **Verejnosť** | **Zmeny v ustanovení § 4c (článok I, bod 9)** Navrhujem zmeniť spôsob navrhnutej certifikácie softvéru a rozšíriť certifikáciu aj na hardvér (daňovú jednotku) ORP. Postup navrhnutý v predkladanej novele neskúma softvér, ktorý má byť predmetom certifikácie, preto by vydané certifikáty nemali deklarovať, že softvér spĺňa podmienky § 4a ods. 2 bez náležitého preverenia tejto skutočnosti. Predkladané znenie § 4c navrhujem prepracovať nasledovne (zasielam len návrh, ktorý je nutné dopracovať podľa finálnej verzie novely – preto môžu niektoré mnou navrhnuté znenia nekorešpondovať s predkladanou novelou): (1) Konanie o certifikácii softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice vykonáva Colný úrad Bratislava. (2) Konanie o certifikácii začína na základe žiadosti výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice dňom jej doručenia Colnému úradu Bratislava, pričom softvér a hardvér online registračnej pokladnice môže byť certifikovaný ako celok alebo samostatne. Žiadosť sa predkladá na tlačive, ktorého vzor určí finančné riaditeľstvo a uverejní ho na svojom webovom sídle. Žiadosť obsahuje: a) testovací protokol preukazujúci vykonané testovanie softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice na základe testovacích scenárov a podmienok zverejnených na webovom sídle finančného riaditeľstva b) vyhlásenie, ktorým deklaruje, že softvér alebo hardvér on-line registračnej pokladnice spĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2 a pri testovaní úspešne vyhovel testovacím scenárom a podmienkam podľa písmena a) c) vzorový hardvér online registračnej pokladnice a dokumentáciu k nemu alebo softvér on-line registračnej pokladnice a kompletné zdrojové kódy, ktorých kompiláciu výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru online registračnej pokladnice vykoná osobne na Colnom úrade Bratislava na základe podmienok zverejnených na webovom sídle finančného riaditeľstva. (3) Colný úrad Bratislava je oprávnený výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice vyzvať aj na predloženie ďalších dokladov a vecí, ktoré sú nevyhnutné na posúdenie splnenia požiadaviek na online registračnú pokladnicu § 4a ods. 2. (4) Vzorový hardvér a sprístupnený softvér online registračnej pokladnice sa Colnému úradu Bratislava poskytne počas celej doby výroby softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice a desať rokov bezprostredne nasledujúcich po skončení výroby softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice. Výrobca, dovozca alebo distribútor hardvéru online registračnej pokladnice je povinný na výzvu Colného úradu Bratislava v lehote, ktorá nesmie byť kratšia ako 30 dní, vymeniť vzorový model hardvéru online registračnej pokladnice za rovnaký model alebo poskytnúť ďalší rovnaký model bez náhrady. (5) Každú aktualizáciu softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice je výrobca, dovozca alebo distribútor online registračnej pokladnice povinný oznámiť Colnému úradu Bratislava spolu s popisom zmien. Súčasťou oznámenia je aj zmenená dokumentácia k softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice. Colný úrad Bratislava posúdi vykonané zmeny a ak tieto majú vplyv požiadavky podľa § 4a ods. 2 alebo na výsledky testovacích scenárov podľa ods. 2 písmena a) vyzve výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice, aby postupoval primerane podľa ods. 2 (6) výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice je povinný po ukončení predaja certifikovaného softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice túto skutočnosť bezodkladne oznámiť Colnému úradu Bratislava. (7) Vyhlásenie podľa odseku 2 písm. b) obsahuje a) obchodné meno a adresu trvalého pobytu alebo miesto podnikania, ak sa líši od miesta trvalého pobytu, identifikačné číslo organizácie, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu, b) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo organizácie, ak ide o právnickú osobu, c) názov a verziu softvéru a jedinečný identifikátor verzie softvéru on-line registračnej pokladnice a spôsob bezodplatného sprístupnenia softvéru on-line registračnej pokladnice alebo novej verzie softvéru on-line registračnej pokladnice Colnému úradu Bratislava; v prípade aktualizácie softvéru on-line registračnej pokladnice je súčasťou vyhlásenia stručný popis zmien oproti certifikovanej verzii softvéru on-line registračnej pokladnice, d) typ a model hardvéru online registračnej pokladnice e) testovací protokol, ktorý podľa výsledkov testovania softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice podľa odseku 2 písm. a) vyplní výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice. (8) Colný úrad Bratislava a) po posúdení predložených dokladov a vecí a overení splnenia požiadaviek na softvér alebo hardvér online registračnej pokladnice § 4a ods. 2 vydá certifikát. V certifikáte sa uvedie nezameniteľne označenie softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice. Ak predložený softvér alebo hardvér online registračnej pokladnice nespĺňa niektorú s požiadaviek uvedených v § 4a ods. 2 alebo ak výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice nepredloží na výzvu Colného úradu Bratislava všetky doklady alebo veci podľa odsekov 2 až 4, ktoré sú nevyhnutné na posúdenie splnenia požiadaviek, Colný úrad Bratislava vydá rozhodnutie o zamietnutí certifikácie, b) rozhodnutím zruší certifikát, ak zistí, že softvér alebo hardvér on-line registračnej pokladnice, na ktorý Colný úrad Bratislava vydal certifikát, nespĺňa požiadavky podľa § 4a ods. 2; o tejto skutočnosti finančné riaditeľstvo informuje podnikateľa, daňový úrad a colný úrad, c) na webovom sídle finančného riaditeľstva zverejní zoznam certifikovaných softvérov a hardvérov on-line registračnej pokladnice, ktorý priebežne aktualizuje, d) do zoznamu certifikovaných softvérov alebo hardvérov on-line registračnej pokladnice zaznamená zrušenie certifikátu softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o zrušení certifikátu podľa písmena b). (9) Podnikateľ je povinný po zrušení certifikátu podľa odseku 8 písm. b) ukončiť používanie softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice najneskôr do 30 dní od doručenia informácie o zrušení certifikátu on-line registračnej pokladnice.19) Ak informácia podľa odseku 8 písm. b) podnikateľovi nebola zaslaná, podnikateľ je povinný ukončiť používanie softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice najneskôr do 30 dní od vtedy, keď mu daňový úrad alebo colný úrad túto skutočnosť oznámil pri kontrole dodržiavania ustanovení tohto zákona. (10) Výrobca, dovozca alebo distribútor softvéru alebo hardvéru on-line registračnej pokladnice môže inštalovať alebo dodávať len softvér alebo len hardvér on-line registračnej pokladnice, na ktorý Colný úrad Bratislava vydal certifikát a tento je zverejnený v zozname podľa odseku 8 písm. c). (11) Odvolacím orgánom je finančné riaditeľstvo; ak ide o rozhodnutie finančného riaditeľstva, je odvolacím orgánom prezident finančnej správy, ktorý rozhoduje na základe návrhu ním určenej osobitnej komisie. (12) Colný úrad Bratislava je povinný o žiadosti podľa odseku 2 rozhodnúť do 60 dní od začatia konania o certifikácii; túto lehotu môže v odôvodnených prípadoch odvolací orgán predĺžiť o 30 dní. O predĺžení lehoty s uvedením dôvodov Colný úrad Bratislava písomne upovedomí výrobcu, dovozcu alebo distribútora softvéru alebo hardvéru online registračnej pokladnice. (13) Rozhodnutie, ktoré je právoplatné, môže z vlastného alebo iného podnetu preskúmať finančné riaditeľstvo; ak ide o rozhodnutie finančného riaditeľstva, prezident finančnej správy na základe návrhu ním určenej osobitnej komisie. Finančné riaditeľstvo nemôže mimo odvolacieho konania rozhodnutie zrušiť alebo zmeniť po uplynutí jedného roka od právoplatnosti napadnutého rozhodnutia. | O | A | Bolo dopracované celé ustanovenie navrhovaného § 4c tak, aby certifikácia preverila plnenie požiadaviek na e-kasa klienta v zmysle § 4a ods. 2. |
| **Verejnosť** | **Zmena alebo úprava § 4a ods. 2 písm. k) (článok I, bod 7)** Navrhujem zmenu alebo úpravu znenia predmetného ustanovenia, nakoľko v navrhnutom znení je vzhľadom na technické parametre hardvéru, ktorý sa použije v prípade ORP (pevné disky, flash pamäte, prípadne USB, CD, DVD), nemožné splniť danú povinnosť len prostredníctvom softvérovej časti (bez ohľadu na certifikáciu). Odporúčame do ORP zapracovať nutnosť mať upravenú verziu súčasnej fiskálnej pamäte (nazvem ju „daňová jednotka“), ktorá by funkčne plnila bezpečný ukladací priestor neodoslaných dátových správ. Daňovú jednotku je možné použiť aj na ukladanie iných dát (napríklad podpisového certifikátu, údajov o e-kasa klientovi, počítadiel a pod.) alebo ďalších údajov, ktoré sa nebudú podľa predloženého návrhu odosielať do e-kasa systému, ale budú vytlačené na pokladničnom doklade. Daňová jednotka s vhodnou veľkosťou ukladacieho priestoru by mohla slúžiť aj na ukladanie už odoslaných dátových správ (pravdepodobne myslené v ustanovení § 4a ods. 2 písm. m)), čím by sa zabezpečila certifikovaná ochrana údajov uložených v e-kasa klientovi. Odoslané dátové správy uložené v daňovej jednotke by mohli slúžiť pre podnikateľa aj ako kontrolný záznam pre účely kontroly tržieb. | O | ČA | Ustanovenia § 4a ods. 2 písm. k) a § 4c o certifikácii boli prepracované. |
| **Verejnosť** | **celému návrhu zákona** Po prečítaní návrhu novely zákona č. 289/2008 Z. z. som zistil, že ako každá novela, aj táto prináša do zákona len ďalšie povinnosti bez toho, aby boli zrevidované tie, ktoré tam už sú. Navrhovatelia ako keby zabúdali, že každý zákon by mal byť v prvom rade spravodlivý. Zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice delí podnikateľov do dvoch skupín. Prvá sú podnikatelia, ktorým štát verí, že celé svoje príjmy riadne priznajú. Druhá skupina je tá, ktorú štát kontroluje a prísne pokutuje za porušenia. V súčasnosti je to tak, že: 1. Ten, čo predáva kravy, pokladnicu nemusí mať, ale ten, čo predáva škrečky, musí. 2. Keď periete bielizeň u zákazníka, pokladnicu nemusíte mať, ak ju operiete vo svojej práčovni, už áno. 3. Ak predáva parkovné človek, pokladnicu musí mať, ak tam dáte automat, môže byť bez pokladnice. Takýchto nezmyselných príkladov sa dá uviesť veľmi veľa. Ten, kto nemusí evidovať tržby na pokladnici, sa môže sám rozhodnúť, aký príjem prizná, a teda aj aké dane bude musieť zaplatiť. Takýto zákon na Slovensku vytvára veľmi nerovnovážne prostredie a podnecuje k špekuláciám. Štát poskytuje zadarmo podnikateľom virtuálnu pokladnicu, preto akékoľvek ohľady na drobných alebo príležitostných predajcov z dôvodu neúmerných nákladov na pokladnicu sú už zbytočné. Paradoxom je, že do zákona nie je potrebné doplniť nič, práve naopak. V prípade odobratia niekoľkých odsekov zákon dokáže vyriešiť až 80 % podvodov, ktoré sa dejú pri evidencii hotovosti. Povinnosť evidovať tržbu na pokladnici sa obchádza tým, že podnikateľ nakúpený tovar vyhlasuje za predaj z dvora, predaj vlastných autorských výrobkov alebo predaj zakrýva za dobrovoľný členský príspevok neziskovej organizácii alebo občianskemu združeniu. Ako príklady obchádzania zákona môžem uviesť nasledovné. Predajca nakúpi ovocie a zeleninu vo veľkosklade alebo počas akcie v nákupnom centre a následne to predáva na trhu s tým, že vyhlasuje, že ide o jeho dopestované hospodárske prebytky. Limit na predané množstvo je len na to, koľko tovaru môže mať naraz pri sebe. Ak predajca za deň predá dve tony zemiakov, dokúpi ďalšie a môže predávať ďalej, pretože v súčasnosti mu nik nedokáže, koľko toho vlastne predal. Druhým príkladom je, keď predajca nakúpi varešky, šperky alebo iný tovar v Číne a následne ich predáva ako svoj výrobok. Samozrejme, že sú aj predajcovia, ktorí predávajú vlastné ovocie, zeleninu alebo vlastnoručne vyrobené výrobky. Všetky tieto príjmy treba zdaniť v prípade, ak prevýšia 500 € ročne. Neevidovaním tržby v registračnej pokladnici však nie je žiaden dôkaz, koľko vlastne za rok títo predajcovia zarobili, a preto sa daňovej povinnosti vyhnú. Aby sa zamedzilo takýmto špekuláciám, postačuje, ak v § 1 ods. 2 z prvej vety bude vypustený text „na základe oprávnenia na podnikanie“. Je nespravodlivé a navyše zbytočne komplikované, aby niektoré služby spadali pod povinnosť evidovať tržbu a niektoré nie. Táto výnimka len nabáda na to, aby sa činnosť zaradila do inej štatistickej klasifikácie tak, aby sa podnikateľ vyhol povinnosti používať pokladnicu. Aby došlo k sprehľadneniu a jednoznačnosti zákona, postačuje, aby z § 2 boli vypustené písm. k) a Príloha č. 1. Zákon obsahuje výnimky, ktoré zohľadňovali technické možnosti, aké sme mali pred desiatimi rokmi, dnes sú však už zbytočné. Pokladnica na jedno nabitie vydrží vydávať pokladničné doklady až niekoľko týždňov. Preto možno z § 3 ods. 2 písm. a) v bode jeden ponechať len text „cenín, telefónnych kariet, body 6., 7., 10., vypustiť a takisto vypustiť z písm. b) bod 2. Sú firmy, ktoré sa špecializujú na predajné automaty a spolu s ponukou na kúpu alebo prenájom predkladajú aj výpočet návratnosti, pretože sám podnikateľ sa rozhodne, koľko tržby z automatu prizná. Táto výnimka v súčasnosti platí okrem iných aj na kávové automaty, automaty na potraviny, samoobslužné autoumyvárne, ale aj na parkovacie automaty. Rozdiel v skutočnej a v priznanej tržbe sa nedá ani len odhadnúť. Keďže je technicky realizovateľné, aby automat tržbu aj zaevidoval, je táto výnimka už zbytočná, a preto možno vypustiť z § 3 ods. 2 písm. a) aj b) bod 4.Výnimku na používanie pokladnice pri predaji tovaru a služieb majú osoby s ťažkým zdravotným postihnutím. Zákon tým chcel podporiť začlenenie týchto podnikateľov do pracovného procesu a to tak, že nemuseli investovať do kúpy drahej elektronickej registračnej pokladnice. V súčasnosti tu však máme virtuálnu pokladnicu, ktorá je zdarma, a preto je táto výnimka zbytočná a možno vypustiť z § 3 ods. 2 písm. a) bod 8 a z písm. b) bod 1, z bodu 7 odstrániť druhú vetu. Zbytočné a neopodstatnené výnimky, ktoré treba zo zákona vypustiť, sa nachádzajú aj v § 3 ods. 2 písm. a) body 2., 3., 11., a z písm. b) bod 11. Povinnosť evidovať „VKLAD“ do pokladnice mala obmedziť čierny predaj. Cieľ tejto povinnosti sa však dá veľmi jednoducho obísť a to tak, že pred prvým predajom zaevidujete do pokladnice vklad presahujúci odhadovanú dennú tržbu. Za nižšiu hotovosť v pokladnici nie je ani nemôže byť podnikateľ sankcionovaný. Pokuta za to, že má pokladník manko, by bola veľmi kontroverzná. Ide o povinnosť, ktorá sa v praxi ukázala ako zbytočná a proti podvodníkom neúčinná, a preto by z § 3 mal byť vypustený ods. 3. Dodnes som nezažil kontrolu, ktorá by bola schopná napojiť sa priamo na predajnom mieste pomocou povinného komunikačného kábla na pokladnicu. Zvyčajnou výhovorkou kontroly je, že nemôžu ovládať všetky typy pokladníc. Povinnosť mať pri elektronickej pokladnici komunikačný kábel sa tak stáva len zdrojom pokút, ktoré s evidenciou tržby nesúvisia, a preto by z § 4 mal byť odstránený ods. 9. Podľa § 7 ods. 6 a podľa § 7a ods. 4, ak sa pokladnica používa na rôznych predajných miestach v odlišnom čase, ako predajné miesto sa uvedie prenosná pokladnica. Čiže ak jeden deň v roku idem predávať na jarmok, predajné miesto budem mať v pokladnici uvedené „prenosná pokladnica“. Ak počas zvyšku roka zákazníkom postačuje, že v kamennej prevádzke dostávajú pokladničné doklady bez adresy prevádzky, tento údaj je potom na pokladničných dokladoch zbytočný. Zrušením povinnosti uvádzať predajné miesto sa zároveň zrušia zbytočné výmeny fiskálnej pamäte a administratíva súvisiaca s nutnosťou požiadať o zmenu prevádzky vo virtuálnej pokladnici. Na zrušenie tejto povinnosti treba zo zákona vypustiť z § 7 ods. 6., § 7a ods. 4. a v § 8 ods. 1 písm. i) môže byť odstránená nasledovná časť „a predajné miesto, ak je odlišné od sídla alebo miesta podnikania“. Povinnosť vystaviť vzorový pokladničný doklad je zbytočná administratívna záťaž, ktorá nesúvisí s evidenciou tržieb a hlavne pri prenosných pokladniciach sa nedá ani zmysluplne zabezpečiť, a preto by z § 8 mal byť odstránený ods. 5. Taxikár, ktorý má zaregistrovanú virtuálnu pokladnicu, nemusí vôbec evidovať tržbu, a to bez rizika pokuty. Zákon podľa § 8 ods. 9 mu v súčasnosti umožňuje, aby prijal hotovosť len na základe lístka z taxametra. Následne má len zaevidovať tržbu vo virtuálnej pokladnici, ale doklad už zákazníkovi odovzdať nemusí . Prípadná kontrola mu však nedokáže preukázať, že tržbu nezaevidoval, aj keby mala priamy, prístup do systému virtuálnej pokladnice. Taxikár sa môže totiž vyhovoriť, že sa mu práve pokazil mobil alebo stratil internetové spojenie, a preto postupoval podľa § 10 ods. 6, keď sa evidencia tržby vo virtuálnej pokladnici odkladá o 10 až 40 dní. Keďže taxameter sa dá upraviť tak, aby bol zároveň registračnou pokladnicou, možno z § 8 odstrániť ods. 9 a zrušiť tak nesystémovú výnimku. Stále je u nás bežnou praxou, že zamestnanec, aby sa obohatil, kráti tržbu bez vedomia podnikateľa. Nie je možné 100% zabezpečiť, aby pokladník vydal doklad, a preto sankcia vo forme zrušenia živnostenského oprávnenia je neprimeraná. Táto sankcia je aj neúčelná, lebo podnikateľ, aby sa vyhol druhému alebo tretiemu porušeniu, radšej zruší firmu a založí si novú, „čistú“ spoločnosť. Preto by bolo vhodnejšie zrušiť § 16b ods. 6 a 7. | O | N | Predmetom návrhu zákona bolo riešenie on-line prepojenia registračných pokladníc so systémami FS nadväzne na programové vyhlásenie vlády. Pripomienky sú nad rámec návrhu zákona v rovine názoru predkladateľa. |
| **Verejnosť** | **Zmena § 17 ods. 6 (článok I, bod 55)** V § 17 sa za odsek 5 vkladá nový odsek 6, ktorý znie: „(6) Na konanie o certifikácii softvéru a hardvéru on-line registračnej pokladnice sa vzťahuje všeobecný predpis o správnom konaní, ak § 4c neustanovuje inak.“. | O | N | Bolo dopracované celé ustanovenie navrhovaného paragrafu 4c tak, aby certifikácia preverila plnenie požiadaviek na ekasa klienta v zmysle § 4a. |
| **Verejnosť** | **Zmena alebo úprava § 4a ods. 2 písm. m) (článok I, bod 7)** Z navrhnutého ustanovenia nie je možné bez pochýb ustáliť o akých dátových správach sa pojednáva. Z ustanovenia vyplýva, že by e-kasa klient mal ukladať všetky dátové správy. | O | A | Technické riešenie on-line registračnej pokladnice bolo v návrhu zákona upravené. |
| **Verejnosť** | **dokument "Popis integračného rozhrania e-kasa"** Závažná pripomienka: Navrhujem na základe už známej zraniteľnosti algoritmu SHA1, aby sa hash funkcia SHA1 nepoužívala v nových systémoch ako kryptografická hash funkcia a to ani na účely overenia autenticity používateľa. Pri elektronickom podpise vybraných údajov uvedených na doklade odporúčam používať dĺžku RSA kľúča minimálne 3072 bitov, nakoľko dĺžka 2048 bitov sa používala aj na občianske preukazy v minulosti, čo sa ukázalo ako bezpečnostné riziko, kvôli ktorému bolo nutné vymeniť certifikáty na občianskych preukazoch. Vzhľadom na to že účel elektronického občianskeho preukazu a účel certifikátu podnikateľa je ten istý, je absolútne nevhodné, aby dĺžka RSA kľúčov bola len 2048 a malo by sa od začiatku používať aspoň 3072 bitové RSA kľúče. Navrhujem vytvoriť systém tak, aby spĺňal najnovšie bezpečnostné štandardy a nenastala situácia ako s občianskymi preukazmi. | O | N | Zastávame názor, že nie je potrebné použitie vyššieho štandardu, ktoré vyžaduje vyššie technické nároky na on-line registračnú pokladnicu a diskový priestor. SHA1 sa sama o sebe nepoužíva a vždy sa použije v kombinácii s inými atribútmi správy a tak kolízia nie je namieste. Navrhované riešenie nesúvisí s certifikátmi v občianskych preukazoch. |
| **ZO SR** | **bodu 6 (§ 3a ods. 1,2)** Návrh aj s odôvodnením: 1./ Konkretizovať priamo v zákone spôsob “preukázania” daňovému orgánu nepokrytie predajného miesta internetom. Nestačí, ak je to uvedené v dôvodovej správe. 2./ Ak predkladateľ zákona myslí pod pojmom “preukázanie” potvrdenie od operátorov, resp. dodávateľov internetu (tak, ako je to uvedené v dôvodovej správe), je potrebné týchto operátorov bližšie definovať t.j. či sú to akíkoľvek operátori, operátori, ktorý poskytujú internetové pripojenie v danej lokalite, alebo operátori, ktorých podnikateľ preferuje. | Z | N | Problematika bude upravená interným predpisom FS. Pokiaľ ide o operátorov, ide o takých operátorov, ktorí poskytujú internetové pokrytie v danej lokalite. |
| **ZO SR** | **K bodu 54 (§ 17 ods. 2)** Návrh: upraviť znenie tak, že „ pred spisovaním úradného záznamu z každej kontroly, je zamestnanec finančnej správy povinný preukázať sa služobným preukazom Odôvodnenie: Z dôvodu zefektívnenia vykonávaných kontrol sa navrhuje nový postup orgánov finančnej správy. Zamestnanec finančnej správy je oprávnený vykonať nákup tovaru alebo prijať službu aj opakovane, bez toho aby sa preukázal služobným preukazom, pričom o každom takto vykonanom nákupe spíše úradný záznam. Zamestnanec správcu dane môže vykonávať opakované kontrolné nákupy maximálne počas 30 dní. Pri poslednom kontrolnom nákupe je zamestnanec správcu dane povinný sa preukázať služobným preukazom a spísať zápisnicu. Zamestnanci – kontrolóri za príslušný úrad (finančná správa, colný úrad, veterina ......) dostávajú služobné preukazy výslovne za účelom preukázania sa možnosti kontrolovať činnosť, tržby .... Kontrolu by v takom prípade mohla vykonávať anonymne neoprávnená osoba. | Z | N | V návrhu nejde o klasický výkon kontroly. Podľa navrhovaného znenia postupuje zamestnanec FS pri kontrolnom nákupe ako akýkoľvek iný kupujúci, tzn. že sa nepreukazuje služobným preukazom. Bez preukázania sa služobným preukazom nie je zamestnanec FS oprávnený vyžadovať od podnikateľa predloženie akýchkoľvek dokladov, nespisuje zápisnicu a nie je oprávnený uložiť sankciu. Úradný záznam sa spisuje podľa daňového poriadku v sídle zamestnanca FS a nie na predajnom mieste. Uvedené bolo doplnené aj v dôvodovej správe. |
| **ZO SR** | **K bodu 1 (§ 2 písm. c)** Návrh: Zadefinovať kvalitu internetového pripojenia pre systém e-kasa. Odôvodnenie: Systém e-kasa vyžaduje internetové pripojenie. Finančné riaditeľstvo zverejnilo integračné rozhranie, ale kvalita internetového pripojenia (resp. požiadavky na dobu odozvy a dostupnosť) nie je definovaná. | Z | N | Nepovažujeme za potrebné v zákone definovať kvalitu internetového pripojenia, nakoľko akýkoľvek internet v súčasnosti by mal byť postačujúci. (ide približne o 3kB za 1 správu) Požiadavky na internet závisia od veľkosti prevádzky a počtu vystavovaných dokladov. Uvedené bolo doplnené do dôvodovej správy. |
| **ZO SR** | **bodu 1 (§ 2 písm. t. + § 3 ods. 1)** Návrh: Určiť konkrétny časový úsek hraničnej doby odozvy Odôvodnenie: Hraničná doba odozvy má reálny dopad na rýchlosť obslúženia zákazníka, resp. vydania dokladu o zaplatení, preto je potrebné ju konkrétne určiť, aby nedošlo k zdrťžiavaniu zákazníka a podnikateľ vedel, kedy má v predmetnej veci konať ďalej. (doklad bude vytlačený až po zaevidovaní na serveroch e-kasa, resp. po prekročení hraničnej doby odozvy bude doklad vytlačený bez zaevidovania a musí byť odoslaný na servery e-kasa najneskôr do 48 hodín). | Z | A | Hraničná doba odozvy bola ustanovená v návrhu zákona na 2 sekundy. |
| **ZO SR** | **bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** Návrh: Určiť spôsob náhradného odoslania vystavených dokladov neodoslaných z dôvodov na strane podnikateľa (napr. pri výpadku internetového pripojenia a z iných dôvodov) Odôvodnenie Pri výpadku internetového pripojenia alebo nedostupnosti služby zo strany prevádzkovateľa systému e-kasa sa vystavené doklady musia pri dlhodobej nedostupnosti pripojenia odoslať do 48 hodín, resp. do 30 dní Pre tento účel nie je definovaný spôsob náhradného odoslania vystavených dokladov. Upravený (definovaný) je len spôsob doručenia pri nemožnosti doručenia z dôvodu incidentu na strane finančného riaditeľstva. | Z | A | V prípade, ak predajné miesto nie je pokryté internetovým signálom alebo došlo k dočasnému výpadku internetového signálu, on-line registračná pokladnica pracuje v režime off-line. V týchto prípadoch sa zákazníkovi vydáva pokladničný doklad s príslušnými náležitosťami a dátová správa je uložená v on-line registračnej pokladnici, a týmto spôsobom je pripravená na dodatočné odoslanie do systému FS. Riešenie dodatočného odoslania dátovej správy je upravené v § 3 ods. 1, 3 a 7. Podnikateľ si v týchto prípadoch žiadne doklady nearchivuje a neponecháva. |
| **ZO SR** | **bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** Návrh: Určiť, aby k odoslaniu transakcie dochádzalo až po zaplatení spotrebiteľom Odôvodnenie Až po zaplatení je transakcia pre pokladňu ukončená (možné storná pri nedostatku krytia platobnej karty, prípadne hotovosti) | Z | N | Podľa § 3 sa tržba eviduje až po jej prijatí. |
| **ZO SR** | **bodu 2 (§ 3 ods. 1,3,7,) + K bodu 6. (§ 3a ods. 3)** Návrh: Vyšpecifikovať proces posielania dát o vkladoch a výberoch tak, aby nedochádzalo k technickým problémom. Odôvodnenie Posielanie dát o vkladoch a výberoch – môže prísť k problémom, nakoľko sa robia technické vklady a výbery v priebehu dňa – odvody do trezoru, dotácie pokladní, večer zostáva prázdna zásuvka pokladne otvorená, aby pri vlámaní nedošlo k zbytočným škodám na pokladni. | Z | N | Vklady a výbery majú zabezpečiť orgánom FS možnosť kontroly stavu hotovosti v pokladnici e-kasa klient. Technická špecifikácia je zverejnená na webovom sídle FS. |
| **ZO SR** | **bodu 2 (§ 3 odsek 1, 3 7)** Návrh: Zadefinovať dôsledky a zodpovednosť za prípadné znehodnotenie dokladov v priebehu nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy. Odôvodnenie: Pri nedostupnosti internetového pripojenia alebo pri prekročení hraničnej doby odozvy budú neodoslané vytlačené doklady uložené v e-kase v nezabezpečenom priestore. Pred ich následným odoslaním môže dôjsť k úmyselnej/neúmyselnej zmene ich obsahu alebo môže dôjsť k technickej poruche e-kasy, pri ktorej sa môže trvalo znehodnotiť všetky neodoslané doklady, takže ich už nebude možné odoslať na servery ani znovu vygenerovať zo systému e-kasa. | Z | N | Zodpovednosť za ochranu údajov dátovej správy uloženej v on-line registračnej pokladnici je ustanovená v § 9. Táto povinnosť je na strane podnikateľa. |
| **ZO SR** | **Pripomienky - všeobecne** Pripomienky - všeobecne 1. Prebiehajúce testovanie systému e-kasa v predajniach Lidl a Kaufland nie je objektívne, nakoľko tieto predajne sú sústredené v väčších lokalitách s dobrou internetovou dostupnosťou a zároveň tieto spoločnosti využívajú on-line prepojenia svojich predajní pre interné potreby, takže mali zabezpečené kvalitné garantované internetové pripojenie pre svoje vlastné potreby už pred zapojením sa do systému e-kasa. Okrem toho Kaufland a Lidl majú predajne len v mestách, vela subjektov má predajne v pohraničí, horách a dolinách so zlým pokrytím a slabým signálom – problémy s kvalitou internetového pripojenia. 2. Časový odstup medzi fázou HORECA a maloobchodným sektorom je krátky, nestihnú sa odhaliť a odstrániť nedostatky pre štartom rádovo vyššieho zaťaženia pri zavedení v sektore obchodu. 3. Deklarovaný prínos pre podnikateľov (odpadnutie nutnosti robenia denných uzávierok pokladne) neexistuje, nakoľko denná uzávierka je nevyhnutná pri striedaní zmien, a takisto je predpokladom odoslania dát do iných SW (skladová evidencia, automatizovaná tvorba návrhu objednávok, vyhodnotenie dát o predajnosti atď.) 4. Pri softvérovom riešení (HR/CZ), môže dochádzať k neobmedzenej tlači originálu pokladničného dokladu na strane predávajúceho, kde 1x je DPH odvedené, ale zákazníci si odpočítajú mnohokrát viac DPH, podľa počtu vytlačených originálov. Tento proces je nebezpečný aj pre majiteľov prevádzok, vzhľadom k tomu, že môže dochádzať k tlačeniu daňových dokladov zamestnancom pri zadaní tlače počtu kópií v prospech pokladníkov, ktorí tieto pokladničné doklady ďalej predávajú, tak ako to je bežné dnes, napr. na benzínových staniciach, ale aj inde. Tento nový softvérový spôsob bude veľká príležitosť pre pokladníkov si privyrobiť, nehovoriac, že pokladničný doklad si môžu uložiť a neskôr v prípade potreby vytlačiť aj so všetkými bezpečnostnými prvkami zo servera FS.„ | Z | N | Zväz obchodu SR má možnosť zapojiť sa do testovania. Čo sa týka lehôt na začatie používania on-line registračnej pokladnice Ministerstvo financií SR s prihliadnutím na prínos, ktorý sa očakáva od zavedenia on-line registračných pokladníc do praxe zotrváva na svojom pôvodnom návrhu. Namiesto dennej uzávierky je možné vyhotoviť v e kasa zóne podnikateľa report. |