



E-BOOK E-SHOPY

2024



Vydavateľ:
Corlonez accounting s.r.o.
1. vydanie

Dátum vydania
01.09.2024

Obsah

Spôsoby platby 04

Online platba kartou 04

Účtovanie platobných brán 04

Platobné brány a DPH 06

PayPal 07

Účtovanie transakcií na PayPal účte 07

Dobierka 08

Povinnosť e-kasy pri predaji cez e-shop 08

Postavenie kuriérskej služby v e-commerce 09

Platba na splátky 10

Platba na základe zálohovej faktúry 11

Daňové režimy pri predaji tovaru cez e-shop 12

DPH a predaj tovaru na Slovensku 12

Predaj do iných členských štátov EÚ 12

Je dôležité, kde mám umiestnený sklad? 14

Predaj tovaru cez e-shop zahraničnou osobou na území SR 16

Premiestnenie tovaru do iného členského štátu 18

Premiestnenie tovaru 18

Trojstranný obchod 20

Počet osôb v trojstrannom obchode 22

Záver 23



Predaj tovaru cez internet predstavuje v súčasnosti jeden z najmodernejších spôsobov obchodovania. Pre zákazníkov je to najmä z dôvodu väčšieho pohodlia a úspory času pri nakupovaní, pre prevádzkovateľov zase možnosť získať väčší počet zákazníkov na Slovensku alebo v zahraničí. Vo všeobecnosti sa internetový predaj riadi zákonom č. 22/2004 Z. z. o elektronickom obchode s následnou nadväznosťou na zákon o ochrane spotrebiteľa či zákon o ochrane osobných údajov. E-book vás prevedie dôležitými otázkami a informáciami týkajúcimi sa obchodovania na internete z pohľadu zákona o dani z pridanej hodnoty a účtovníctva.

Oblasť internetového obchodovania nie je v účtovných predpisoch Slovenskej republiky samostatne upravená, preto je dôležité každý účtovný prípad posudzovať individuálne v rámci všeobecných ustanovení. Vzniknuté účtovné prípady sa teda riadia zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania.

Účtovné prípady pri predaji tovaru cez e-shop vznikajú až momentom objednania tovaru zákazníkom. Samotný vznik účtovného prípadu ako aj súvisiacej daňovej povinnosti u platiteľov DPH je úzko prepojený so spôsobom platby, aký si zákazník pri vytváraní objednávky vyberie. V nasledujúcej kapitole prinášame informácie k jednotlivým spôsobom platby, ktoré môže e-shop svojim zákazníkom ponúknuť a s nimi súvisiace účtovné a daňové dopady.





SPÔSOB PLATBY

Pri predaji tovaru môže e-shop svojim zákazníkom ponúkať rôzne formy úhrady za zakúpený tovar. Medzi najčastejšie využívané patria:

- online platba kartou
- PayPal
- dobierka
- platba na splátky
- prevodný príkaz

Každý zo spôsobov platby so sebou prináša osobitné daňové pravidlá, ktoré si v jednotlivých podkapitolách priblížime.

Online platba kartou

Ak svojim zákazníkom e-shop umožňuje realizovať platbu online prostredníctvom platobnej karty, potrebuje služby platobnej brány, ktoré sú spojené s poplatkami za každú zrealizovanú transakciu. Platobná brána je online platobný systém, ktorý umožňuje firmám prijímať platby od zákazníkov prostredníctvom internetu. Jednoducho povedané, ide o nástroj, ktorý si firma integruje do svojho e-shopu, aby mohla spracovávať platby za predaný tovar alebo poskytované služby. Platobné brány ponúkajú rôzne spôsoby úhrady ako napríklad platbu kartou, online bankové tlačidlá, Google Pay, Apple Pay a v niektorých prípadoch aj platby kryptomenami.

Účtovanie platobných brán

Spôsob účtovania platobných brán závisí od toho, či platobná brána poskytuje vedenie platobného účtu alebo nie.

V prvom prípade, keď platobná brána poskytuje vedenie platobného účtu, zákazník zaplatí za svoju objednávku a tieto prostriedky sa pripíšu na platobný účet vedený touto bránou. E-shop následne môže z tohto účtu realizovať úhrady, podobne ako z iného „klasického“ bankového účtu. To znamená, že e-shop prijíma platby od zákazníkov na tento účet a zároveň môže z neho uhrádzať svoje záväzky, napríklad platby dodávateľom.



V druhom prípade, keď platobná brána neposkytuje vedenie platobného účtu, funguje táto brána v podstate len ako prostredník na prijímanie platieb od zákazníkov. Tieto platby sú potom v určenom časovom intervale vyplácané na „klasický“ bankový účet e-shopu, znížené o poplatky spojené s používaním platobnej brány.

Účtovanie platobných brán, ktoré poskytujú vedenie platobného účtu, a tých, ktoré neposkytujú túto službu, je v zásade podobné, avšak existujú medzi nimi určité odlišnosti, ktoré treba zohľadniť.

Platobná brána poskytujúca vedenie platobného účtu

Keď e-shop používa platobnú bránu, ktorá poskytuje vedenie platobného účtu, platby zákazníkov sa pripisujú na tento špecifický účet vedený platobnou bránou. E-shop má možnosť z tohto účtu nielen prijímať platby, ale aj uskutočňovať úhrady, podobne ako z bežného bankového účtu.

Podľa § 46 ods. 2 Postupov účtovania sa na účtoch účtovej skupiny 22 účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v bankách. Na týchto účtoch sa účtuje na základe oznámenia banky o pohyboch na jednotlivých účtoch v bankách. V tomto prípade si e-shop môže do účtovej skupiny 22 – Účty v bankách doplniť syntetický účet, napríklad účet 221.AE – Bankový účet GoPay alebo iný špecifický účet pre platobnú bránu.

Keď dochádza k vkladom a výberom peňazí v hotovosti alebo k prevodom medzi účtami v bankách, tieto transakcie sa účtujú prostredníctvom účtu 261 – Peniaze na ceste. Tento účet sa používa na zohľadnenie prechodného pohybu peňažných prostriedkov medzi jednotlivými účtami, čím sa zabezpečuje presné účtovanie pohybov finančných prostriedkov.

Platobná brána neposkytujúca vedenie platobného účtu

Účet je určený výhradne na prijímanie platieb od zákazníkov za predaný tovar alebo poskytnuté služby. Tieto platby sú po zvolenom časovom období prevádzané na bežný bankový účet, pričom suma je znížená o poplatky spojené s vedením platobnej brány.

Z účtovného hľadiska je potrebné ako prvé zaúčtovať faktúru, ktorú e-shop vystaví zákazníkovi za predaný tovar alebo poskytnutú službu. Ak e-shop nie je platiteľom DPH, faktúra DPH neobsahuje. Z dôvodu, že zákazník už úhradu zrealizoval cez platobnú bránu, tak z jeho pohľadu je pohľadávka vysporiadaná. Namiesto pohľadávky voči zákazníkovi tak zároveň e-shopu zaniká pohľadávka voči zákazníkovi na účte 311 – Odberatelia a súčasne vzniká pohľadávka voči prevádzkovateľovi platobnej brány na účte 315 – Ostatné pohľadávky. Tu odporúčame vytvoriť si k účtu 315 samostatný analytický účet pre danú platobnú bránu.



Po skončení zvoleného obdobia (najčastejšie po skončení mesiaca) dostane e-shop výpis z účtu platobnej brány, ktorý obsahuje informácie o prijatých platbách a poplatkoch. E-shop zaúčtuje prijaté platby ako zníženie pohľadávky voči platobnej bráne zaúčtovanej na účte 315. Súčasne zaúčtuje záväzok voči prevádzkovateľovi platobnej brány z dôvodu finančných poplatkov, ktoré boli z vyplácanej sumy odpočítané. Poplatky spojené s využívaním platobnej brány je potrebné účtovať na ľarchu účtu 568 – Ostatné finančné náklady súvzťažne v prospech účtu 325.AE. Neodporúčame pri tomto účtovnom prípade použiť namiesto účtu 325 účet 315 z dôvodu, že ide o vznik záväzku voči platobnej bráne a nie o zníženie pohľadávky. Na záver dôjde k započítaniu vzájomných pohľadávok a záväzkov medzi e-shopom a prevádzkovateľom platobnej brány.

Google Pay a Apple Pay nie sú typickou platobnou bránou, akú sme práve popísali, pretože ide o mobilné platobné služby.

Google Pay (známy aj ako G Pay) a Apple Pay v podstate poskytujú rovnakú funkciu, avšak s rozdielmi v podporovaných zariadeniach:

- Google Pay využívajú mobilné telefóny s operačným systémom Android.
- Apple Pay naopak využívajú mobilné telefóny s operačným systémom iOS, čo sú zariadenia značky iPhone.

Tieto služby sú v podstate mobilné aplikácie, ktoré si môžete jednoducho stiahnuť do svojho zariadenia. Mnohé mobilné telefóny ich však už obsahujú, takže ich stačí v danom prípade už len aktivovať. Podstatou využívania týchto aplikácií je, že umožňujú uložiť používateľovi jeho platobné karty a neskôr ich použiť pri platení – či už v kamenných obchodoch priložením telefónu alebo inteligentných hodínok k platobnému terminálu, alebo pri online platbách cez mobilný telefón. Pri úhrade prostredníctvom týchto aplikácií sa údaje o uložených kartách automaticky predvyplnia, čím sa celý proces platby urýchli.

Platobné brány a DPH

Po zodpovedaní otázky o účtovaní platieb prijatých cez platobnú bránu sa často objavuje otázka, či tieto platby podliehajú DPH a kedy vzniká daňová povinnosť pri platbe cez platobnú bránu.

Ak je firma neplatiteľom DPH, prijaté platby cez platobnú bránu nepodliehajú DPH. Tieto platby, resp. vystavené faktúry sa však započítavajú do obratu 49 790 €, ktorý predstavuje hranicu pre povinnú registráciu pre DPH, podobne ako pri iných platbách od odberateľov.

Ak ide o firmu, ktorá je platiteľom DPH a má uzatvorenú zmluvu o sprostredkovaní s prevádzkovateľom platobnej brány, kde platobná brána koná v mene a na účet dodávateľa (firmy alebo e-shopu) tak, že vyberá od zákazníka úhradu za predaný tovar alebo poskytnuté služby, daňová povinnosť vzniká podľa § 19 ods. 4 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.



Tento paragraf hovorí, že ak je platba prijatá pred dodaním tovaru alebo služby (čo platí pri platbe cez platobnú bránu), tak daňová povinnosť z prijatej platby vzniká dňom prijatia platby. V prípade platby cez platobnú bránu vzniká daňová povinnosť dňom prijatia platby sprostredkovateľom – prevádzkovateľom platobnej brány. Uvedené teda platí v prípade, ak ide o platobnú bránu, ktorá neposkytuje vedenie platobného účtu. Ak by však e-shop mal zriadený platobný účet u poskytovateľa platobnej brány daňová povinnosť by vznikla dňom prijatia platby na tento účet.

PayPal

V prípade firiem ako aj súkromných osôb, ktorí sa nachádzajú v rôznych krajinách sveta je služba PayPal výbornou pomôckou pre uľahčenie platobného styku. Je správnu voľbou v prípade, že štandardný bankový styk je buď zdĺhavý, komplikovaný alebo drahý a to z dôvodu, že používateľom šetrí peniaze za prevod a v konečnom dôsledku zjednodušuje celý proces platby.

V službe PayPal je možné založiť si súkromné ako aj biznis konto, ktoré bude mať e-shop prepojené so svojim bežným bankovým účtom. Z tohto dôvodu jeho zriadením e-shopu nevzniká oznamovacia povinnosť voči daňovému úradu v zmysle § 6 zákona o DPH, ktorý nariaďuje platiteľom DPH oznamovať finančnej správe každý vlastný bankový účet. Aj napriek tomu je výpis z PayPal účtu plnohodnotným a platným účtovným dokladom, ktorým sa preukazujú vzniknuté účtovné prípady e-shopu. Je možné si ho jednoducho vygenerovať a vytlačiť priamo z administrácie služby PayPal.

Účtovanie transakcií na PayPal účte

Zákon o účtovníctve ani Postupy účtovania samostatne neupravujú účtovanie transakcií v súvislosti so službou PayPal, a preto neexistuje presný ani špeciálny postup ako nato. Pri účtovaní je preto potrebné vychádzať zo všeobecných pravidiel uvedených v právnych predpisoch a postup účtovania si od nich odvodiť. Odporúčame pri účtovaní využiť účet 221 – Bankové účty alebo v účtovom rozvrhu doplniť nový syntetický účet napríklad číslo 222 alebo 223 s názvom Účet PayPal. Aj napriek tomu, že nejde o bežný bankový účet má toto účtovanie oporu v zákone o platobných službách, v ktorom sa za poskytovateľa platobných služieb považuje aj platobná inštitúcia či inštitúcia elektronických peňazí, ktorou je aj poskytovateľ služby PayPal. Pri prevode peňažných prostriedkov medzi PayPal účtom a bežným bankovým účtom sa použije účet 261 – Peniaze na ceste.

Dobierka

Platba na dobierku je taktiež obľúbeným spôsobom platby u zákazníka, ktorý uprednostňuje platbu až pri prevzatí objednávky. Kuriérske spoločnosti si však za platbu na dobierku účtujú poplatok, ktorý v konečnom dôsledku zvyšuje cenu za dopravu pre zákazníka. Výhodou je, že aj keď zákazník zrealizuje platbu v hotovosti, nevzniká predávajúcemu povinnosť evidovať tržbu cez registračnú pokladnicu, pretože nie je naplnená podmienka úhrady priamo predávajúcemu. Vyplýva to z výnimiek uvedených v § 3 ods. 2 zákona o ERP. Avšak v prípade, že si kupujúci objedná tovar cez internetový obchod a zvolí si osobný odber na predajnom mieste predajcu s platbou v hotovosti, predávajúci je povinný z dôvodu prijatia hotovosti zaevidovať tržbu cez registračnú pokladnicu.

Ďalšou výhodou pre zákazníkov v prípade platby na dobierku je možnosť platiť nielen v hotovosti. Mnohé kuriérske spoločnosti už v súčasnosti umožňujú platiť aj kartou cez platobný terminál, čo oceňuje čoraz viac zákazníkov. Netreba však zabúdať, že v prípade platby kartou pri dobierke si kuriérska spoločnosť účtuje navyše ešte transakčný poplatok. Aj to je jeden z dôvodov, prečo platby na dobierku sú spravidla pri nákupe cez internet tou najdrahšou možnosťou.

Platba na dobierku však z pohľadu e-shopu predstavuje aj istý stupeň rizika, že zákazník zásielku nepreberie, a tak vzniknuté náklady na prepravné a balné znáša e-shop. Ďalšou nevýhodou platby na dobierku je, že kuriérske spoločnosti zašlú peniaze z vybraných dobierok až v priebehu niekoľkých pracovných dní po dodaní tovaru, čo na rozdiel od platieb kartou spôsobí e-shopu spomalenie obratu peňazí.

Z daňového hľadiska je dôležité si uvedomiť, kedy vzniká daňová povinnosť v prípade dodania tovaru na dobierku. V tomto prípade sa riadime základným pravidlom vzniku daňovej povinnosti podľa § 19 ods. 1, ktorý hovorí, že daňová povinnosť vzniká dňom dodania tovaru. V praxi to znamená, že e-shop vystaví faktúru s dátumom dodania, ktorý predstavuje skutočný deň dodania tovaru zákazníkovi.

Povinnosť e-kasy pri predaji cez e-shop

Používanie pokladnice eKasa je upravené v zákone č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o používaní ERP“). Pokladnicou eKasa sa rozumie buď on-line registračná pokladnica alebo virtuálna registračná pokladnica. Systém eKasa je prostredie zriadené Finančným riaditeľstvom SR, ktoré slúži na evidenciu dátových správ zasielaných prostredníctvom pokladnice.



Zákon o používaní ERP definuje predajné miesto ako miesto, kde sa prijíma tržba. Z toho dôvodu je podnikateľ eKasu povinný použiť, ak príjme platbu v hotovosti alebo inými platobnými prostriedkami nahrádzajúcimi hotovosť bez ohľadu na to, či sa tak stane na:

- stálom predajnom mieste (teda v obchode alebo prevádzke podnikateľa),
- na predajnom mieste, ktoré je iné ako stále predajné miesto (napr. v mieste pobytu alebo na pracovisku kupujúceho).

Podnikateľ, ktorý od kupujúceho príjme platbu v hotovosti na predajnom mieste, ktoré je iné ako stále predajné miesto (napríklad obchod alebo prevádzka podnikateľa), môže postupovať nasledovne:

1. na evidenciu tržby použije prenosnú eKasu,
2. vytvorí doklad v eKase a zašle ho kupujúcemu do mailovej schránky (ide o tzv. elektronický pokladničný doklad),
3. ak množstvo a cena dodaného tovaru alebo poskytnutej služby je známe ešte pred prijatím platby, nemusí použiť prenosnú eKasu, ale na stálom predajnom mieste v deň dodania vytlačí pokladničný doklad a pri dodaní ho odovzdá kupujúcemu.

Postavenie kuriérskej služby v e-commerce

Kuriérska služba - ide o službu zaradenú podľa Štatistickej klasifikácie ekonomických činností do kódu 53.20 Ostatné poštové služby a služby kuriérov. Daná služba nie je uvedená v prílohe č. 1 zákona o ERP, a preto e-shop pri dodaní tovaru pre svojich zákazníkov, nie je povinný platbu prijatú prostredníctvom kuriérskej spoločnosti v hotovosti alebo inými platobnými prostriedkami, ktoré nahrádzajú hotovosť evidovať prostredníctvom pokladnice e-kasa klient.





FAQ

1. Kupujúci si na e-shope objednal sedačku a ako možnosť doručenia zvolil osobný odber na predajnom mieste predajcu. Kupujúci pri preberaní kúpenej sedačky zaplatil predávajúcemu platobnou kartou. Je e-shop povinný evidovať prijatú platbu cez eKasu?

Áno. Keďže bola tržba prijatá na predajnom mieste inými platobnými prostriedkami nahrádzajúcimi hotovosť, e-shop je tak povinný tržbu zaevidovať v eKase.

2. Zákazník si cez internetovú stránku objednal donášku jedla na adresu jeho bydliska. Zákazník sa rozhodol, že za donášku zaplatí stravovacími poukážkami pri preberaní jedla. Predávajúci si zabezpečuje prípravu jedla aj jeho rozvoz sám. Je povinný evidovať platbu prostredníctvom stravovacích poukážok v eKase?

Áno. Dodaná služba je uvedená v prílohe č. 1 zákona o používaní ERP a spadá do kódu „56.21 Dodávka jedál“. Stravovacie poukážky sú zároveň považované za iné platobné prostriedky nahrádzajúce hotovosť. Predávajúci je tak povinný tržbu zaznamenať v eKase, keďže zákazník zaplatil pri preberaní jedla platobným prostriedkom nahrádzajúcim hotovosť. Predávajúci môže na vytlačenie a odovzdanie pokladničného dokladu použiť prenosnú eKasu, môže ho vytvoriť v eKase a zaslať ho zákazníkovi do emailovej schránky alebo môže pokladničný doklad vytlačiť vopred v prevádzke a odovzdať ho zákazníkovi pri rozvoze, keďže cena za donášku jedla je už vopred známa.

Platba na splátky

E-shop môže v rámci platobných metód umožniť svojmu zákazníkovi aj platbu na splátky. Ide o dlhší proces ako pri ostatných platobných spôsoboch, avšak v prípade predaja tovaru s vyššou cenou je to pre zákazníkov lákavá možnosť. Pri drahších alebo väčších objednávkach si tak zákazníci môžu platbu rozložiť v čase. Na Slovensku v tejto oblasti pôsobia viaceré spoločnosti, pričom medzi najznámejšie patria Quatro, Home-Credit, Ahoj či Cetelem.

Výhodou je, že e-shopu okrem prvej implementácie samotnej služby na svoju webovú stránku nevznikajú žiadne ďalšie náklady a zvyšuje sa možnosť kúpi produktov u zákazníkov, ktorí by si za iných okolností nemohli produkt dovoliť. Hlavnou nevýhodou je administratívna náročnosť a dlhší schvaľovací proces, čo v konečnom dôsledku predĺži dodanie tovaru, ktorý e-shop odošle až keď prebehnú všetky formalities medzi zákazníkom a príslušnou spoločnosťou ponúkajúcou splátkový predaj.



Daňová povinnosť pri predaji na splátky vzniká dodaním tovaru zákazníkovi. Po splnení všetkých formálnych náležitostí medzi zákazníkom a spoločnosťou ponúkajúcou splátkový predaj je touto spoločnosťou e-shop vyzvaný na dodanie tovaru. Po dodaní následne spoločnosť zašle na účet e-shopu dohodnutú kúpnu cenu. Z účtovného hľadiska dodaním tovaru vzniká povinnosť vyhotoviť faktúru, ktorá je zaúčtovaná ako pohľadávka voči zákazníkovi na účte 311 – Odberatelia. Keďže sa spoločnosť ponúkajúca splátkový predaj zaväzuje, že uhradí za odberateľa dohodnutú kúpnu cenu, tak je potrebné zaúčtovať vznik pohľadávky voči spoločnosti ponúkajúcej splátkový predaj na ľarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky súvzťažne v prospech účtu 311 – Odberatelia. Prijatá úhrada na bankový účet sa následne zaúčtuje na ľarchu účtu 221- Bankové účty súvzťažne v prospech účtu 315 – Ostatné pohľadávky.

Platba na základe zálohovej faktúry

Platba formou prevodného príkazu je pre e-shop veľmi výhodnou formou prijímania platby, nakoľko s ňou nie sú spojené žiadne dodatočné poplatky, a tak celá suma objednávky bude uhradená na bankový účet e-shopu. Potrebné údaje k platbe môže prevádzkovateľ e-shopu zákazníkovi zaslať v informačnom maily alebo prostredníctvom zálohovej faktúry.

Ak je prevádzkovateľ e-shopu zároveň platiteľom DPH nesmie zabúdať pri prijímaní platby za objednávky aj na daňové povinnosti, ktoré sú spojené s prijatím platby vopred, t. j. ešte pred dodaním objednaného tovaru. Zákon o DPH v § 19 ods. 4 definuje vznik daňovej povinnosti pri prijatí platby pred dodaním tovaru. Z tohto ustanovenia vyplýva, že každému platiteľovi DPH vzniká daňová povinnosť dňom prijatia platby. Na splnenie tejto povinnosti má prevádzkovateľ e-shopu dve možnosti.

Prvou možnosťou je po prijatí platby vystaviť daňový doklad k prijatej platbe a následne po skutočnom dodaní tovaru zákazníkovi vystaviť konečnú faktúru, v ktorej bude zohľadnená uhradená záloha. Z uvedeného vyplýva, že k jednej objednávke bude mať e-shop vystavené tri doklady a to zálohovú faktúru, daňový doklad k prijatej platbe a faktúru.

E-shop však môže využiť aj druhú možnosť, a to po prijatí zálohovej platby vystaviť iba faktúru, ktorá však musí obsahovať dátum dodania totožný s dátumom prijatia platby. Podmienkou na využívanie tejto možnosti je dodanie tovaru najneskôr do 15 dní od prijatia zálohovej platby. Ak sa tovar dodá zákazníkovi neskôr ako o 15 dní od prijatia zálohovej platby, prevádzkovateľ e-shopu sa nevyhne povinnosti vystaviť daňový doklad k prijatej platbe.

Aj napriek tomu, že zákon o DPH nepozná pojem daňový doklad k prijatej platbe, v praxi je pomerne často využívaný na jeho odlíšenie od klasickej faktúry. Základným rozdielom je, že faktúrou sa deklaruje dodanie konkrétneho tovaru alebo služby s uvedením množstva a doklad k prijatej platbe slúži len na vysporiadanie daňovej povinnosti k DPH. Spravidla preto daňový doklad neobsahuje názov a množstvo tovaru, ale len informáciu, že ide o daňový doklad k platbe z príslušného dňa.

DAŇOVÉ REŽIMY PRI PREDAJI TOVARU CEZ E-SHOP

DPH a predaj tovaru na Slovensku

Ak sa prevádzkovateľ e-shopu rozhodne predávať svoj tovar zákazníkom na Slovensku a je zároveň platiteľom dane z pridanej hodnoty, potom svoj tovar musí predávať s 20 % resp. 10 % sadzbou DPH. Znížená 10 % sadzba DPH sa použije v prípade predaja vybraných druhov potravín, zdravotníckych potrieb, liekov, kníh a pod.

Predaj tovaru slovenským platiteľom DPH pre zákazníka na Slovensku podlieha dani z pridanej hodnoty bez ohľadu na postavenie zákazníka. V tomto prípade teda nie je dôležité, či je zákazníkom fyzická osoba – občan alebo právnická osoba – podnikateľ. Výnimkou sú tovary a služby uvedené v § 69 ods. 12 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty (ďalej len „zákon o DPH“), ktoré v prípade ich predaja platiteľovi DPH podliehajú tzv. tuzemskému prenosu daňovej povinnosti. Patria sem napríklad predaj vybraných druhov kovových výrobkov, obilnín, semien, či priemyselných alebo liečivých rastlín, ale aj predaj mobilných telefónov nad 5000 €, dodanie stavebných prác alebo dodanie tovaru s inštaláciou alebo montážou.

Predaj do iných členských štátov EÚ

V prípade, že sa prevádzkovateľ e-shopu rozhodne rozšíriť svoje podnikanie a predávať tovar aj zákazníkom mimo Slovenskej republiky pôjde o tzv. dodanie tovaru na diaľku, ktoré podlieha špecifickým pravidlám zdaňovania. V tomto prípade je veľmi dôležité správne posúdiť postavenie odberateľa. Aby sme mohli hovoriť o predaji tovaru na diaľku, odberateľom môže byť iba:

- nezdaniteľná osoba, napr. občan – nepodnikateľ,
- právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ktorí nie sú platiteľmi DPH,
- právnická osoba, ktorá nie je zdaniteľnou osobou a pre ktorú nadobudnutie tovaru na území EÚ nie je predmetom dane podľa § 11 ods. 4 zákona o DPH (napr. príspevková organizácia).



Ak sa teda dodá tovar uvedenému typu odberateľov z iných členských štátov EÚ je nevyhnutné sledovať v priebehu roka obrat. Keď obrat e-shopu (celková hodnota dodaní bez dane) presiahne sumu 10.000 € kumulatívne pre všetky štáty, do ktorých tovar dodáva, vzniká mu povinnosť registrácie pre DPH v týchto štátoch. Po prekročení uvedeného limitu má e-shop dve možnosti ako si plniť jeho novovzniknuté daňové povinnosti:

1. zaregistruje sa ako platiteľ DPH jednotlivo vo všetkých členských štátoch, do ktorých dodáva tovar a bude v nich podávať daňové priznania podľa ich lokálnych predpisov alebo
2. využije registráciu cez OSS (One Stop Shop) a bude uplatňovať osobitnú úpravu dane, ktorá spočíva v podaní jedného daňového priznania na Slovensku za všetky dodania v rámci celej EÚ

Či už sa e-shop rozhodne pre ktorúkoľvek z možností, nevyhne sa povinnosti fakturovať po registrácii každé dodanie tovaru s DPH platnou v členskom štáte odberateľa. Ak sa teda napríklad registruje v Českej republike (či už priamo na českom daňovom úrade alebo prostredníctvom OSS) musí fakturovať tovar pre českých občanov s českou DPH, ktorá je aktuálne vo výške 21 %.

Obrat 10.000 € sa musí sledovať aj v prípade neplatiteľa DPH na Slovensku. Uvedené znamená, že ak na Slovensku e-shop neprekračuje obrat 49.790 € pre registráciu za platiteľa DPH, ale dodá tovar do iných členských krajín EÚ v sume vyššej ako 10.000 €, vzťahuje sa aj na neho povinnosť registrácie cez OSS.

V prípade, že e-shop v priebehu roka neprekročí limit 10.000 € a za splnenia podmienok uvedených v § 16a ods. 1 zákona o DPH sa rozhodne nevyužívať systém OSS, všetky dodania fakturuje so slovenskou 20 % sadzbou DPH.

Dôležitou podmienkou pre uplatňovanie režimu OSS je aj skutočnosť, kto zabezpečí prepravu k zákazníkovi. Prepravu musí v tomto prípade organizovať alebo zasahovať do jej zabezpečenia vždy dodávateľ, a to buď priamo alebo nepriamo (napr. prostredníctvom prepravnej spoločnosti). Ak si teda napr. občan Poľska objedná vlastnú prepravu alebo si tovar vyzdvihne osobne, nepôjde o dodanie tovaru na diaľku a takéto dodanie sa zdaní slovenskou DPH.

Ak e-shop dodá tovar do inej členskej krajiny EÚ firme s prideleným IČ DPH v tejto krajine, nejde o predaj tovaru na diaľku a teda neuplatňuje sa režim OSS. V takom prípade pôjde o tzv. intrakomunitárne dodanie tovaru a toto dodanie je za splnenia podmienok uvedených v § 43 zákona o DPH oslobodené od dane. Medzi tieto podmienky patrí:

- tovar musí byť prepravený z tuzemska do iného členského štátu EÚ,
- nadobúdateľ musí mať pridelené IČ DPH v tejto krajine a oznámiť ho dodávateľovi,
- dodávateľ je povinný preukázať, že boli splnené podmienky rôznymi dokladmi a to faktúrou, dodacím listom, dokladom o odoslaní tovaru, potvrdením o prijatí tovaru alebo inými dokladmi (napríklad zmluvou)

Výhody režimu OSS

1. **Zjednodušenie administratívy:** Registrácia a odvádzanie DPH sa uskutočňuje cez jeden portál a v jednej krajine, čo znižuje administratívnu záťaž.
2. **Jednotný odvod DPH:** Namiesto registrácie a podávania DPH priznania v každom členskom štáte, kam sa uskutočňuje predaj, podáva sa len jedno DPH priznanie cez OSS.
3. **Zníženie nákladov:** Menej administratívnych povinností znamená aj nižšie náklady na správu.
4. **Lepší prehľad:** Centralizovaný systém poskytuje lepší prehľad o povinnostiach a platbách DPH v rámci EÚ.

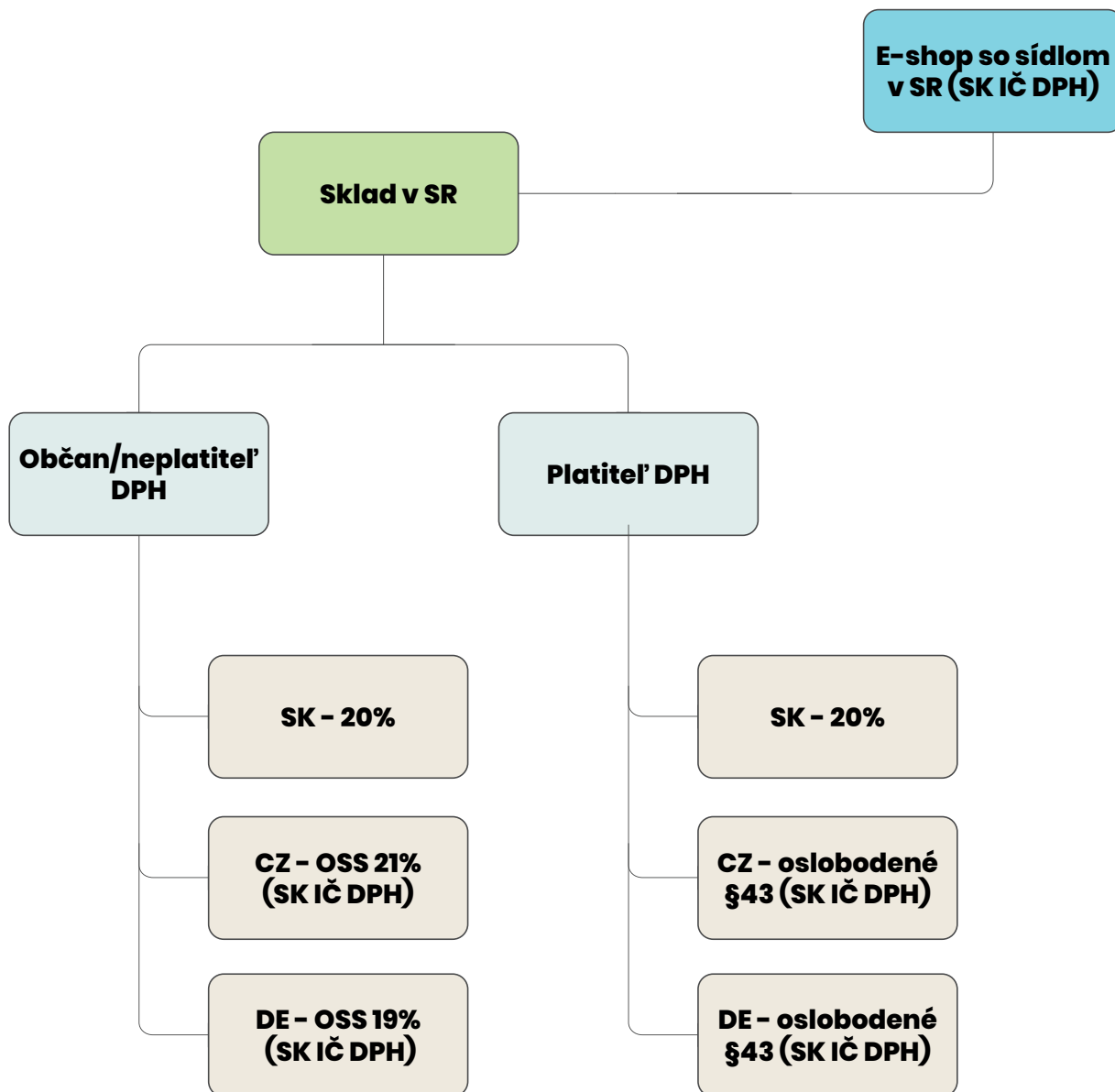
DPH priznania sa v rámci OSS podávajú kvartálne (štvrtročne) a platby sa uskutočňujú v mene členského štátu, kde je predávajúci registrovaný (v Slovenskej republike v eurách). DPH priznanie zároveň musí byť podané do konca mesiaca po skončení príslušného kvartálu. Napríklad za prvý kvartál (január - marec) musí byť priznanie podané do 30. apríla a do tohto termínu musí byť daň aj uhradená.

Je dôležité, kde mám umiestnený sklad?

Odkiaľ tovar poputuje k zákazníkovi zohráva dôležitú úlohu pri stanovení, či daný predaj podlieha režimu OSS alebo nie. Zároveň je dôležité, kde má e-shop ako dodávateľ tovaru sídlo a kde je miesto skončenia dodania tovaru u zákazníka.

Jednou z najpravdepodobnejších situácií je, že e-shop so sídlom v Slovenskej republike, kde má zároveň umiestnený aj sklad, dodá tovar do iných krajín EÚ. V tomto prípade je veľmi dôležité postavenie odberateľa. Ak je odberateľom platiteľ DPH, dodanie tovaru do EÚ bude oslobodené od dane v zmysle § 43 zákona o DPH. Dodanie tovaru na diaľku pre občana alebo neplatiteľa DPH bude za predpokladu prekročenia limitu 10.000 € kumulatívne do všetkých štátov EÚ podliehať režimu OSS a bude zdaňované sadzbou DPH platnou v štáte miesta spotreby.



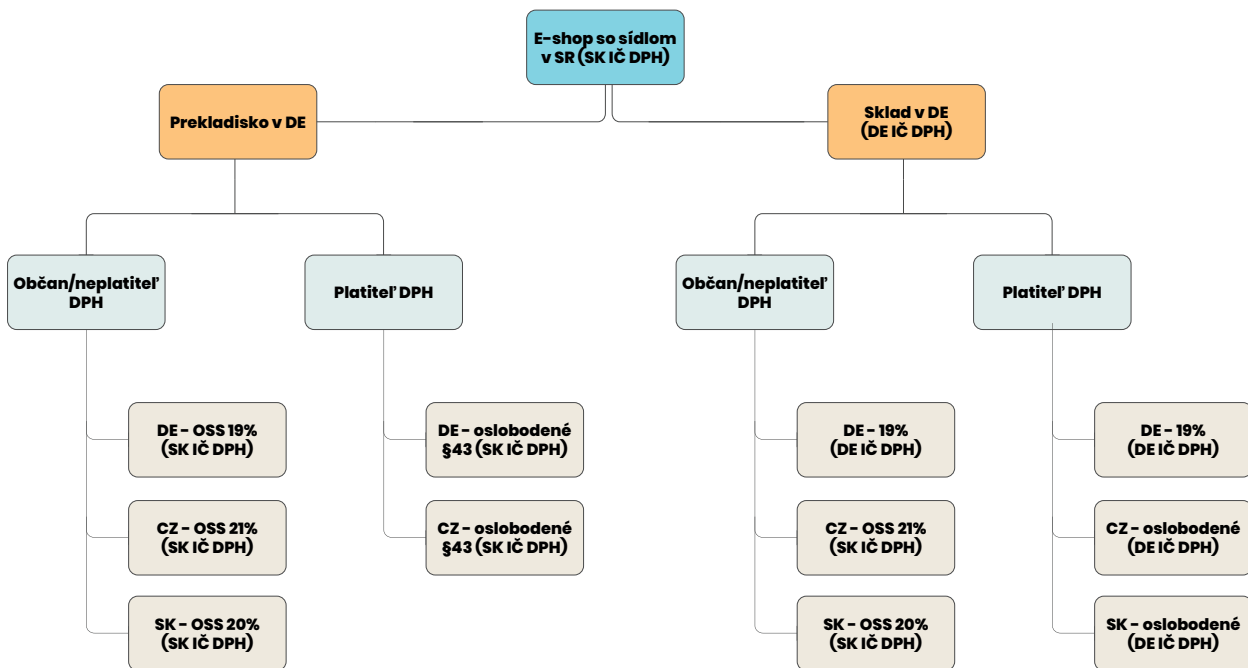


Obr. 1 – Predaj tovaru firmou so sídlom v tuzemsku zo slovenského skladu na Slovensko a do zahraničia

Zriadenie skladu v zahraničí so sebou prináša ďalšie registračné povinnosti za predpokladu, že nejde len o prekladisko slúžiace z logistických dôvodov na prekládku alebo konsolidáciu objednávok, pri ktorých je už vopred známy konečný príjemca tovaru. V opačnom prípade sa musí e-shop pri zriadení skladu (nachádzajúceho sa či už vo vlastných alebo prenajatých priestoroch) registrovať v danej krajine a bude mu pridelené IČ DPH tejto krajiny z dôvodu premiestnenia tovaru podľa § 8 ods. 4 zákona o DPH.



Nasledujúci obrázok znázorňuje režim zdaňovania dodania tovaru slovenského platiteľa DPH v prípade ob-och typov skladov zriadených na území Nemecka. Pre ilustráciu uvádzame v obrázku tiež situáciu, ak by e-shop z nemeckého skladu dodával tovar aj pre zákazníkov z Českej republiky. Naším cieľom je poukázať na dôležitosť toho, z akého skladu je tovar dodávaný.



Obr. 2 – Predaj tovaru firmou so sídlom v tuzemsku zo skladu v zahraničí

Ako vyplýva z obrázku č. 2 je veľmi dôležité nezabúdať v prípade dodania tovaru zo zahraničného skladu pre slovenských občanov na režim OSS. Aj napriek tomu, že ide o dodanie tovaru od slovenského e-shopu pre slovenského občana, akonáhle je tovar dodaný z inej krajiny EÚ (fyzicky prekročí hranice) musí sa vykázat v daňovom priznaní pre OSS. Keďže sa takéto dodanie vykáže prostredníctvom daňového priznania k OSS, do klasického slovenského daňového priznania k dani z pridanej hodnoty už nevstupuje.

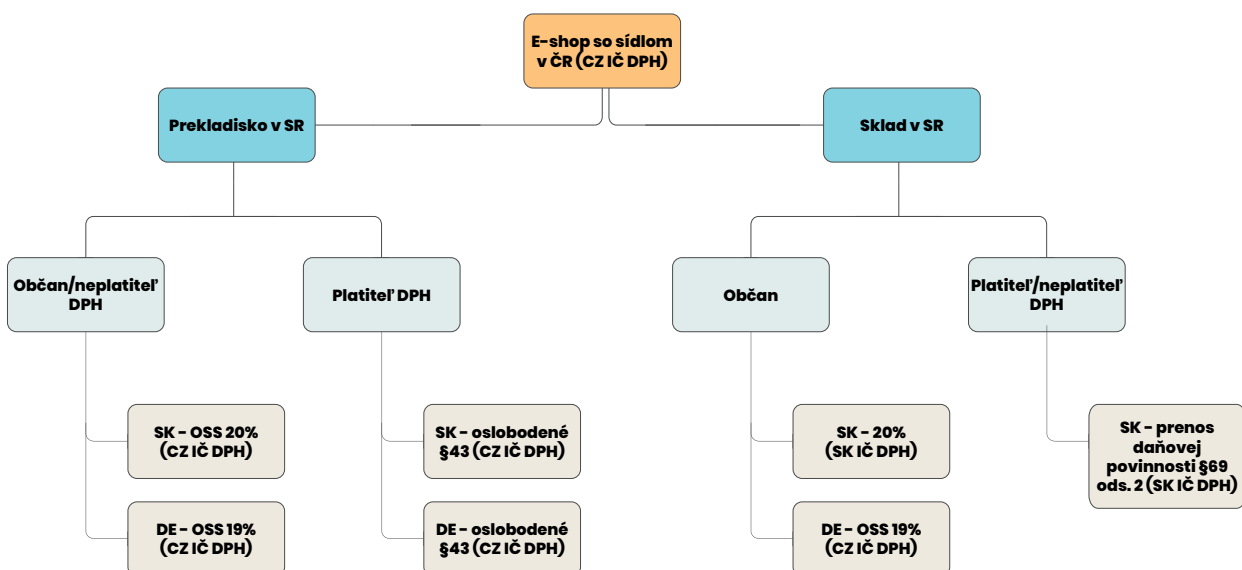
Predaj tovaru cez e-shop zahraničnou osobou na území Slovenskej republiky

Zahraničná osoba je podľa § 5 zákona o DPH zdaniteľná osoba, ktorá nemá v tuzemsku sídlo, miesto podnikania, prevádzkareň, bydlisko alebo sa v tuzemsku obvykle nezdržiava. Pred začatím vykonávania činnosti, ktorá je predmetom dane na Slovensku je povinná podať žiadosť o registráciu pre daň.



Tak ako aj v ostatných prípadoch, aj tu je dôležité odkiaľ sa tovar prepravuje. V prípade, že ide o dodanie napr. z Českej republiky priamo občanovi alebo firme na Slovensko, nevzniká povinnosť registrácie v Slovenskej republike z titulu zahraničnej osoby. Dodanie pre slovenského občana podlieha režimu OSS a teda bude zdanené slovenskou 20 % sadzbou DPH, ktorá sa odvedie prostredníctvom daňového priznania k OSS. Dodanie tovaru pre slovenského platiteľa DPH bude od dane oslobodené za predpokladu splnenia podmienok uvedených v § 43 zákona o DPH. Rovnaký režim sa použije aj v prípade, ak sklad na Slovensku bude využívaný iba ako prekladisko slúžiace z logistických dôvodov na prekládku alebo konsolidáciu objednávok, pri ktorých je už vopred známy konečný príjemca tovaru.

Ak sa však na Slovensku zriadi alebo prenajme sklad, do ktorého sa bude premiestňovať tovar z Českej republiky a ten následne dodávať zákazníkom na Slovensku, vzniká povinnosť registrácie ako zahraničnej osoby podľa § 5 z dôvodu nadobudnutia tovaru v tuzemsku podľa § 11 zákona o DPH. Predaj slovenským občanom bude zdaňovaný 20 % sadzbou DPH a fakturovaný pod slovenským IČ DPH, ktoré prideli daňový úrad pri registrácii. Špecifická situácia nastane v prípade, ak odberateľom bude právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ bez ohľadu na skutočnosť, či sú platiteľmi alebo neplatiteľmi DPH, pre ktorých bude toto dodanie podliehať prenosu daňovej povinnosti podľa § 69 ods. 2 zákona o DPH.



Obr. 3 – Predaj tovaru firmou so sídlom v zahraničí zo skladu v Slovenskej republike



PREMIESTNENIE TOVARU DO INÉHO ČLENSKÉHO ŠTÁTU

Firma predávajúca cez internet môže operovať a pôsobiť na území SR, teda dodávať tovar do iných štátov výhradne z územia SR (miesto dodania podľa § 13, § 14) alebo môže vytvárať sieť skladov, kde umiestňuje tovar, ktorý je následne predávaný konečným spotrebiteľom. Pri tomto je dôležité dávať pozor na definíciu premiestnenia tovaru.

Premiestnením tovaru sa rozumie fyzický presun tovaru z tuzemska do iného členského štátu za účelom podnikania. Nezapočítavajú sa sem výnimky uvedené v § 8 ods. 4 zákona (napríklad na účely opravy alebo ocenenia, ak sa tovar vráti späť). Premiestnenie tovaru predstavuje dodanie tovaru a z toho plynúce povinnosti.

Pred premiestnením tovaru musí platiteľ zabezpečiť registráciu v štáte, kde sa preprava končí, a následne vykázať toto dodanie v súhrnnom výkaze v štáte dodania a v daňovom priznaní v štáte nadobudnutia. Pri premiestnení tovaru sa nemení vlastník tovaru.

Premiestnenie tovaru

Ak e-shop potrebuje premiestniť tovar na svoj sklad nachádzajúci sa v inom štáte EÚ (napríklad v Českej republike), takéto premiestnenie je oslobodené od dane podľa § 8 ods. 4 zákona o DPH, pokiaľ by dodanie takéhoto tovaru inej osobe bolo oslobodené od dane podľa § 43 ods. 4 zákona o DPH. E-shop môže premiestniť svoj tovar do iného členského štátu bez predaja inej osobe, napríklad z logistického dôvodu pre presun do iného skladu, z ktorého ho bude postupne predávať. Toto premiestnenie znamená fyzickú prepravu tovaru do iného členského štátu bez zmeny vlastníctva a považuje sa za dodanie tovaru za protihodnotu. Podmienkou pre oslobodenie od dane je, aby bola zdaniteľná osoba registrovaná pre DPH v tuzemsku a identifikovaná pre DPH v členskom štáte, kam sa tovar premiestňuje. V tomto štáte je povinná zdaniteľná nadobudnutie tovaru, pretože je osobou povinnou platiť daň z nadobudnutia tovaru. Premiestnenie tovaru musí byť uvedené v daňovom priznaní (riadky 13 a 14) a v súhrnnom výkaze. Ak by podnikateľ nebol identifikovaný pre DPH v členskom štáte, kam tovar premiestňuje na účely podnikania, nemohlo by ísť o dodanie oslobodené od dane.



Nie každé premiestnenie tovaru do iného členského štátu sa považuje za dodanie tovaru. Podľa § 8 ods. 4 písm. a) až i) zákona o DPH existujú výnimky, kedy sa premiestnenie tovaru nepovažuje za dodanie za protihodnotu, napríklad:

- na účely inštalácie alebo montáže tovaru v členskom štáte, kam bol odoslaný,
- na účely predaja na diaľku v rámci EÚ,
- na účely vývozu do tretích štátov,
- na účely dodania do iného členského štátu, kde bude dodanie oslobodené od dane,
- na účely ocenenia, prepracovania, spracovania, opravy alebo podobných činností vykonaných na tovare.

Ak prestane platiť niektorá z vyššie uvedených podmienok, premiestnenie tovaru do iného členského štátu sa považuje za dodanie tovaru za protihodnotu.

FAQ

1. E-shop premiestnil tovar do svojej organizačnej zložky v Českej republike. Predaj tohto tovaru bude realizovať táto organizačná zložka, ktorá je v Českej republike registrovaná pre DPH. Je premiestnenie tovaru oslobodené od dane?

Premiestnenie tovaru slovenským e-shopom do Českej republiky sa považuje za dodanie tovaru za protihodnotu a je oslobodené od dane. E-shop je povinný vyhotoviť faktúru o premiestnení tovaru pre českú organizačnú zložku, ktorá nadobudnutie tovaru zdaní českou sadzbou DPH. E-shop uvedie premiestnenie tovaru v riadku 13 a 14 daňového priznania a v súhrnnom výkaze.

2. Slovenský e-shop dodáva tovar nemeckému zákazníkovi identifikovanému pre DPH v Nemecku. E-shop tovar dočasne umiestni v sklade v Českej republike, z ktorého bude neskôr tovar dodaný zákazníkovi v Nemecku. Považuje sa takéto premiestnenie do českého skladu za dodanie tovaru za protihodnotu?

Nie, takéto premiestnenie sa nepovažuje za dodanie tovaru za protihodnotu. V tomto prípade ide o výnimku z premiestnenia uvedenú v § 8 ods. 4 písm. e) zákona o DPH. Slovenský e-shop neuvádza premiestnenie tovaru v daňovom priznaní a ani v súhrnnom výkaze podanom v tuzemsku.



TROJSTRANNÝ OBCHOD

Ak prevádzkovateľ e-shopu obchoduje s podnikateľskými subjektami z iných členských krajín, potom môže byť súčasťou trojstranného obchodu a využívať jeho výhody. V nasledujúcej časti e-booku prinášame dôležité informácie ako aj podmienky jeho využívania.

Podmienky trojstranného obchodu nám definuje zákon o DPH v § 45 a dôležité je, aby boli splnené všetky súčasne. Akonáhle jedna z podmienok nie je splnená, nemôže sa uplatniť režim trojstranného obchodu. Ide o tieto podmienky:

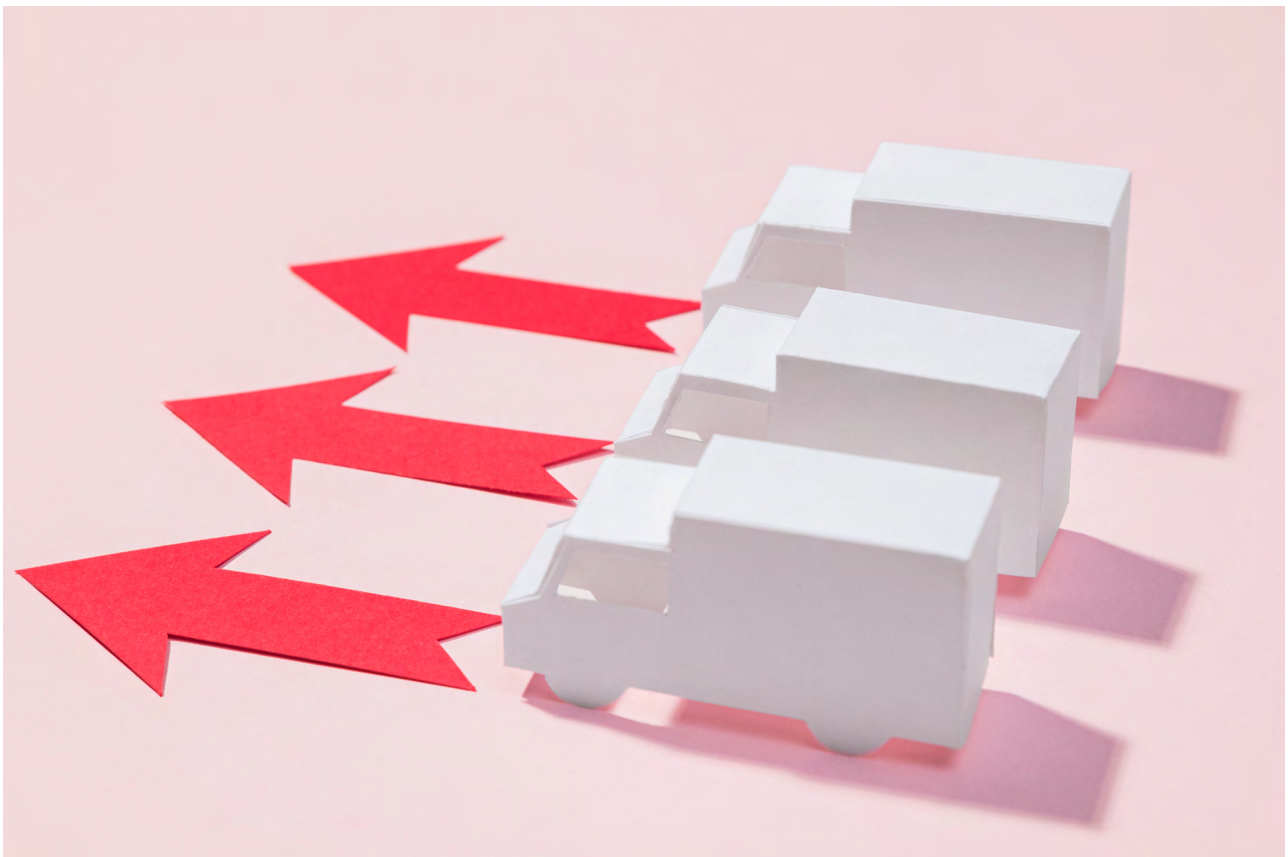
- na obchode sa zúčastňujú **tri osoby** (pozn.: nepostačujú tri registrácie pre daň rovnakej firmy, musí ísť o tri rôzne subjekty)
- predmetom obchodu je dodanie **toho istého tovaru**, ktorý je odoslaný alebo prepravený priamo od prvého dodávateľa k druhému odberateľovi z jedného členského štátu do iného členského štátu,
- osoby zúčastnené na obchode sú **identifikované pre daň** (majú pridelené IČ DPH) v troch rôznych členských štátoch,
- prvý odberateľ **nie je identifikovaný pre daň** v členskom štáte druhého odberateľa (nemá tam sídlo, miesto podnikania ani prevádzkareň),
- prvý odberateľ musí použiť **rovnaké IČ DPH** voči prvému dodávateľovi aj druhému odberateľovi,
- **tovar musí odoslať alebo prepraviť prvý dodávateľ** alebo prvý odberateľ, alebo iná osoba na ich účet **do členského štátu druhého odberateľa** (tzn. tovar nesmie fyzicky ísť z členského štátu prvého odberateľa a prepravu nesmie zabezpečovať druhý odberateľ),
- druhý odberateľ musí použiť **IČ DPH** pridelené členským štátom, v ktorom sa **preprava tovaru skončí**,
- druhý odberateľ je osobou povinnou **platiť daň**

Využitie trojstranného obchodu je daňovo výhodné najmä ak je e-shop v postavení prvého odberateľa. Je to z dôvodu, že ak by tieto ustanovenia neexistovali, musel by sa e-shop registrovať pre účely DPH v členskom štáte svojho odberateľa (v mieste skončenia prepravy tovaru). Následne by sa pri nákupe od dodávateľa a zároveň pri predaji svojmu odberateľovi musel riadiť legislatívou platnou v tomto štáte.



Vďaka ustanoveniam trojstranného obchodu sa registrácia nemusí uskutočniť a prvý odberateľ sa považuje za osobu, ktorého dodávka je zdanená a osobou povinnou platiť daň je až druhý odberateľ. Prvý odberateľ je zároveň povinný vyhotoviť faktúru voči druhému odberateľovi a uviesť na nej informáciu „prenesenie daňovej povinnosti“. Aj keď to zákon už neustanovuje, odporúčame zároveň na faktúre uviesť, že sa predaj uskutočnil v rámci trojstranného obchodu. Je to z dôvodu, že častokrát druhý odberateľ nemá informáciu, že ide o trojstranný obchod a dodanie uvedie v nesprávnom riadku daňového priznania. Prvý odberateľ dodanie tovaru pre druhého odberateľa neuvádza v daňovom priznaní ani v kontrolnom výkaze. Dodanie uvedie iba v súhrnnom výkaze.

Zákon v prípade trojstranného obchodu nedefinuje, o aký typ registrácie pre DPH musí ísť, preto sa trojstranného obchodu môže zúčastniť aj osoba registrovaná pre DPH iba podľa § 7 alebo § 7a nakoľko spĺňa podmienku identifikácie pre daň. Taktiež sa ho e-shop môže zúčastniť, ak má v štáte druhého odberateľa registráciu pre DPH, ale len ako zahraničná osoba (obdobne ako je na Slovensku registrácia podľa § 5 zákona o DPH). Dôležité je, aby e-shop v tomto štáte nemal zriadenú prevádzkareň, sídlo, miesto podnikania, bydlisko, ani sa tam obvykle nezdržiaval.

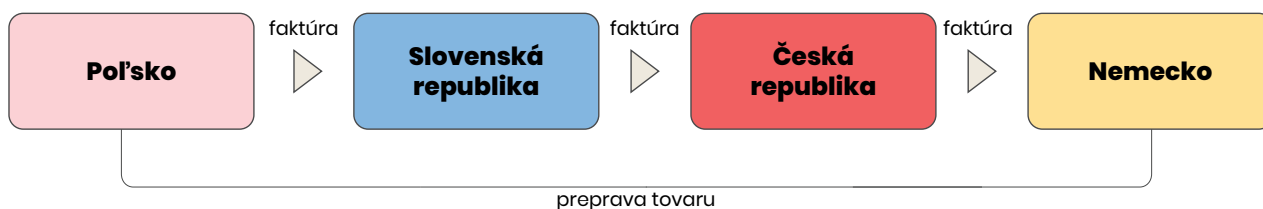


Počet osôb v trojstrannom obchode

Zákon o DPH presne definuje, koľko osôb sa môže zúčastniť na trojstrannom obchode. Niektoré dodávky môžu na prvý pohľad napĺňať definíciu trojstranného obchodu, avšak netreba zabúdať, že musia byť splnené úplne všetky podmienky súčasne. Nastat' môžu napríklad nasledujúce situácie:

1. Na obchode sa zúčastňujú viac ako tri osoby (reťazový obchod) zo **štyroch členských štátov**

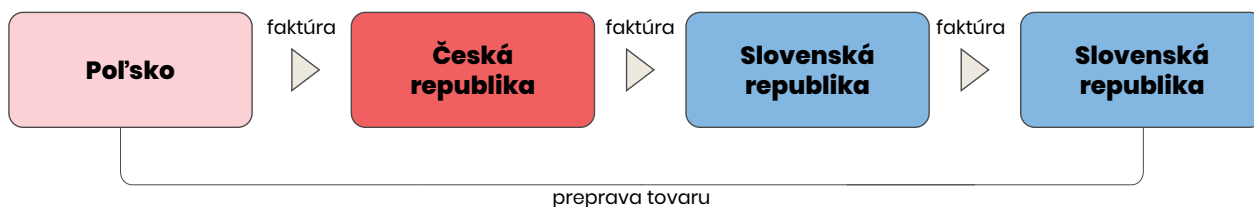
Ako môžeme vidieť na obrázku č. 4, pre uplatnenie trojstranného obchodu nie je splnená jedna z podmienok a to, že na obchode sa zúčastňujú viac ako tri osoby. Z toho dôvodu bude firma z Poľska fakturovať slovenskej firme s oslobodením od dane pri splnení podmienok intrakomunitárnej dodávky a slovenská a česká firma sa musia registrovať v Nemecku z dôvodu nadobudnutia tovaru a fakturovať dodanie s nemeckou DPH (za predpokladu splnenia pohyblivej dodávky medzi Poľskom a Slovenskom).



Obr. 4 – Reťazový obchod medzi firmami zo štyroch členských štátov

2. Na obchode sa zúčastňujú viac ako tri osoby (reťazový obchod) z **troch členských štátov**

Častá chyba, ktorá sa môže vyskytnúť v prípade mylného uplatnenia trojstranného obchodu je vyobrazená na obrázku č. 5. Ide o situáciu, ak si napríklad slovenská firma objedná tovar, ktorý nie je dodaný do jej sídla (prípadne skladu), ale prvý dodávateľ tovar dovezie priamo jej odberateľovi na Slovensku. V takom prípade nemôžeme hovoriť o trojstrannom obchode, pretože sa na obchode zúčastňujú štyri osoby.



Obr. 5 – Reťazový obchod medzi firmami z troch členských štátov

ZÁVER

Internetový predaj predstavuje dôležitú súčasť moderného obchodného prostredia, ktoré prináša mnoho výhod pre podnikateľov aj spotrebiteľov. Elektronické obchody umožňujú rýchly a pohodlný nákup tovaru, čo vedie k rastúcej popularite online predaja. Avšak, prevádzkovanie e-shopu je spojené s viacerými účtovnými a daňovými povinnosťami, ktoré si vyžadujú pozornosť podnikateľov, najmä v oblasti DPH, rôznych spôsobov platby a pravidiel pre cezhraničný predaj v rámci EÚ.

Tento e-book poskytol prehľad o hlavných účtovných prípadoch spojených s prevádzkovaním e-shopu, ktoré sú úzko prepojené s vybraným spôsobom platby zákazníka, a takisto o vplyve daní a legislatívy na fungovanie internetových obchodov. Pochopenie týchto pravidiel a ich správne uplatňovanie je nevyhnutné pre efektívnu prevádzku e-shopu, a to nielen z hľadiska splnenia zákonných požiadaviek, ale aj pre optimalizáciu daňových povinností a zvýšenie konkurencieschopnosti na trhu. Zároveň je dôležité, aby podnikatelia neustále sledovali zmeny v legislatíve, keďže oblasť elektronického obchodovania sa rýchlo vyvíja a nové technológie prinášajú so sebou aj nové výzvy v oblasti účtovníctva a daní.

E-book nenahrádza služby daňového poradcu, preto odporúčame dohodnúť si s nami individuálnu konzultáciu pre správne určenie vhodnosti aplikácie informácií z e-booku pre váš e-shop.

Váš tím Corlonez



E-BOOK ESHOPY



CORLONEZ®

Corlonez accounting s.r.o.

☎ +421 238 105 909

🌐 www.corlonez.sk

📍 info@corlonez.sk