

**Právny rámec finančného manažéra (zodpovednosť, riziká a špecifické vzťahy vznikajúce pri finančnom riadení podniku, vrátane prípadov z praxe)**

## Advokátska kancelária MCL, s.r.o.

- Služby pre privátnu klientelu a rodinné podniky
- Právne a daňové poradenstvo pri majetkovom nástupníctve
- Komplexné poradenstvo ohľadom súkromných investícií
- Daňovo efektívne štrukturovanie a správa majetku
- Vytváranie holdingových štruktúr a daňové plánovanie
- Zastupovanie pred správcom dane a súdmi (BSM, dedičské záležitosti)



**Matej Firický**  
Partner



**Martin Mičák**  
Counsel

## Prípadová štúdia 1

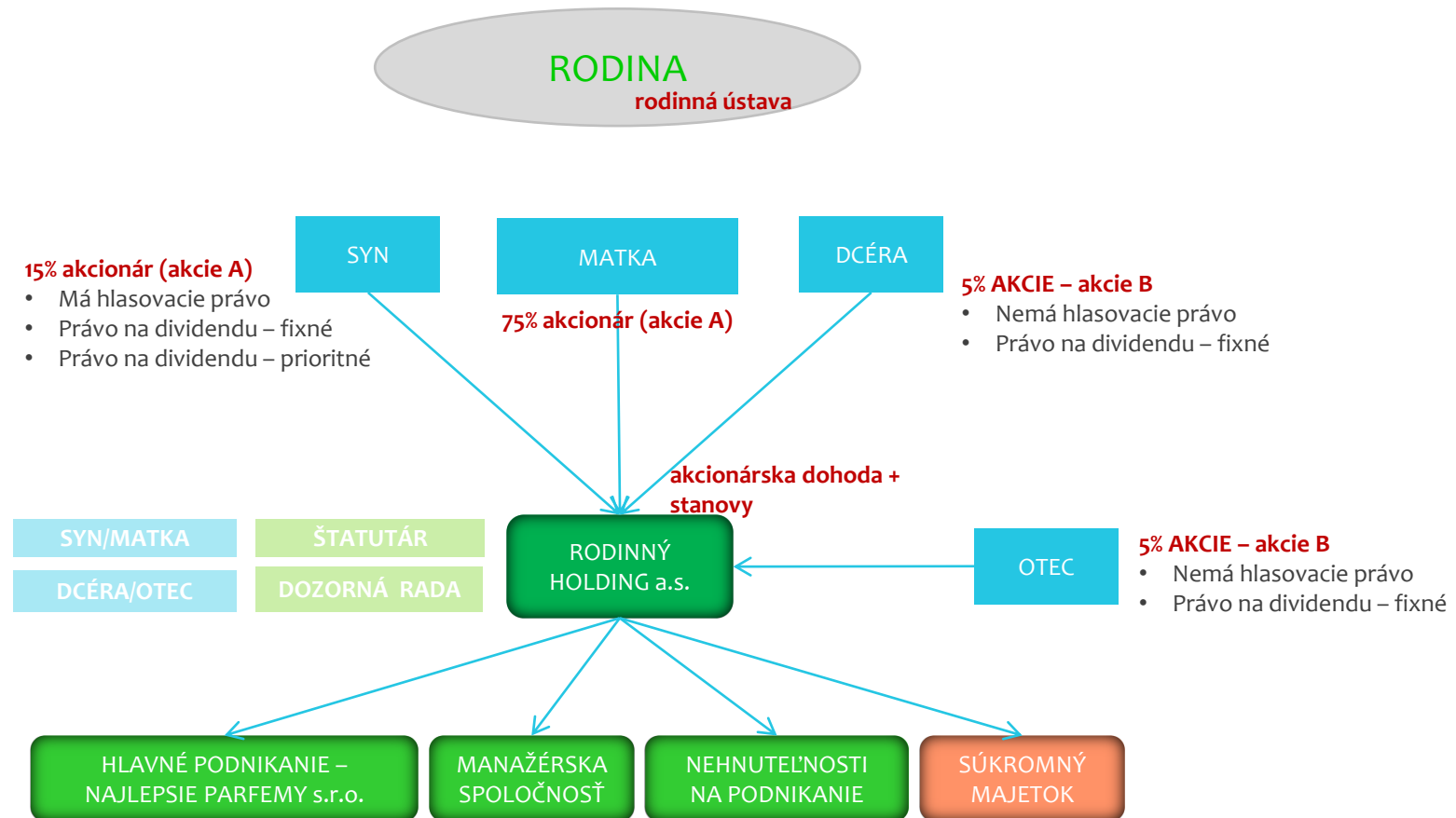
### Popis skutkovej situácie:

- Podnikateľka založila v 90. rokoch obchodnú spoločnosť na výrobu parfumov – PARFEMY s.r.o. Postupom času majetok spoločnosti dosiahol miliónové obraty, má veľa zamestnancov a veľké množstvo zahraničných zmluvných partnerov, vo viacerých prípadoch je však závislá na dodávkach tovarov z tretích krajín (exotické suroviny na výrobu tovarov). Podnikateľka má manžela (BSM nebolo zrušené) a dve deti, syna a dcéru, z ktorých syn dlhodobo prejavuje aktívny záujem o podnikanie. Dcéra a manžel nemajú záujem o aktívne zapojenie do podnikania.

### Zadanie:

1. Identifikujte riziká, ktoré by mohli ohroziť podnikanie PARFEMY s.r.o.
2. Poradte podnikateľke ako najvhodnejšie štrukturovať svoje podnikanie, aby:
  - podnikanie ochránila a zachovala;
  - motivovala aktívnych členov rodiny a zároveň
  - predišla sporom o majetok vnútri rodiny.

# Návrh riešenia prípadovej štúdie 1 – vytvorenie holdingovej štruktúry





## Návrh riešenia prípadovej štúdie 1 – vytvorenie holdingovej štruktúry

- Rodina založí obchodnú spoločnosť vo forme akciovej spoločnosti (Rodinný Holding a.s.), ktorej akcionárkou je nielen sama zakladateľka, ale v minorite aj jej manžel a obe deti. Keďže syn sa chce ďalej obchodne rozvíjať, podnikateľka sa rozhodne, že syn bude druhým najvýznamnejším akcionárom aby bol čo najviac motivovaný a tiež členom predstavenstva. Za výkon svojej činnosti bude syn poberať odmenu ako člen štatutárneho orgánu na základe zmluvy o výkone funkcie – bude ale zároveň niest' popri matke najväčšiu zodpovednosť. Otec a dcéra ako pasívni členovia rodiny budú poberať iba dividendu ako pasívny príjem.
- Rodina sa zároveň dohodla, že si vzájomné práva a povinnosti zakotví nielen v stanovách spoločnosti, ale aj v neverejnej zmluve medzi akcionármi a neformálnej rodinnej ústave. Keďže zakladateľka má záujem, aby strategické veci týkajúce sa významného majetku rodiny riešila rodina spolu a pokiaľ možno pravidelne, rozhodne sa zakotviť do rodinnej ústavy pravidelné stretávanie sa rodinnej rady.
- Vzhľadom na to, že PARFEMY s.r.o. má v obchodnom majetku rôznorodé aktíva, Rodinný Holding a.s. založí za účelom diverzifikácie rizík 3 dcérske spoločnosti, do ktorých po odporúčaní poradcov presunie z PARFEMY s.r.o. daňovo neutrálnym a právne najvhodnejším spôsobom postupne: (1) hlavné podnikateľské aktivity, vrátane zmluvných vzťahov – subjekt nazve NAJLEPSIE PARFEMY s.r.o., (2) nehnuteľnosti slúžiace na podnikateľskú činnosť, (3) súkromný majetok. Zároveň Rodinný Holding a.s. založí 4. samostatnú manažérsku spoločnosť, ktorá bude popri holdingu poskytovať skupine služby riadenia a obchodného poradenstva.
- Podnikateľka si ponechá subjekt PARFEMY s.r.o. ako účelovú spoločnosť, prípadne bude zvažovať jej likvidáciu a zánik, keďže si so sebou nesie historické riziká.

## Výhody vytvorenej holdingovej štruktúry

- Väčšia flexibilita pri zapojení ďalších osôb do vlastníckej/ riadiacej štruktúry – medzigeneračné nástupníctvo, zamestnávanie ďalších členov rodiny;
- Zvýšená právna ochrana majetku a rozloženie podnikateľského rizika, najmä oproti podnikajúcej fyzickej osobe;
- Oslobodenie od dane z príjmov pri predaji podielov v dcérskych spoločnostiach po splnení zákonom stanovených podmienok;
- Daňovo efektívna redistribúcia zisku – dividendy z dcérskej spoločnosti plynúce právnickej osobe – holdingu nie sú v súčasnej dobe predmetom dane z príjmov;
- Efektívne využitie finančných prostriedkov na úrovni holdingu k ďalšiemu investovaniu z (i) dividend (ii) v prípade exitu (predaja) dcérskej spoločnosti;
- Vhodnejšia diverzifikácia aktivít v prípade viacerých dcérskych spoločností pod holdingom;
- Viaceré možnosti zavedenia daňovo výhodnej schémy ESOP (tzv. Employee Stock Ownership Plan); čiastočná anonymita vlastníkov; atraktivita pre potenciálnych investorov; väčšia kredibilita pre zmluvných partnerov, banky a investorov z dôvodu prehľadnosti štruktúry, vlastného imania a výkonnosti skupiny;
- Ďalšie, najmä daňové synergie v rámci holdingovej štruktúry: efektívne využitie motorových vozidiel, odpočítanie DPH z tovarov (napr. automobily) a služieb (napr. pri rekonštrukcii, stavbe nehnuteľností), väčšia flexibilita pri odpisovaní majetku, predaj nehnuteľnosti vlastnenej dcérskou spoločnosťou bez dane z príjmov cez priamy predaj dcérskej spoločnosti, bezúročné vklady do kapitálových fondov, legálna optimalizácia základu dane cez vnútroskupinové zmluvné vzťahy a poskytované služby.

## Prípadová štúdia 2

### Popis skutkovej situácie:

- Pán Martin je konateľom a spoločníkom spoločnosti PARFEMY s.r.o., ktorá sa zaoberá predajom parfumov. Martin sa rozhodol, že sa chce stať primátorom mesta kde žije. Spoločnosť PARFEMY s.r.o. mu zaplatila celú kampaň – oficiálnu aj neoficiálnu časť. Spoločnosť si z týchto nákladov uplatnila odpočet DPH. Počas niektorých mesiacov dokonca PARFEMY s.r.o. z tohto dôvodu vykázala nadmerný odpočet na DPH (t.j. daň na vstupe prevyšovala daň na výstupe z poskytnutých tovarov a služieb). Spoločnosť zároveň o týchto nákladoch na kampaň účtovala ako o daňových výdavkoch na účely dane z príjmov.

### Zadanie:

1. Identifikujte riziká, ktoré by mohli hroziť spoločnosti a Martinovi z jeho konania.
2. Aké argumenty by mohol Martin použiť na svoju obranu resp. na obranu spoločnosti? Obhájili by podľa Vášho názoru jeho konanie?

## Riešenie prípadovej štúdie 2

- **Riziká plynúce z konania Martina:**

- Z pohľadu daňového úradu:

- V prípade daňovej kontroly by správca dane mohol spol. PARFEMY s.r.o. doručiť daň (DPH + daň z príjmov v závislosti od kontroly), keďže výdavky na osobnú potrebu, resp. výdavky nesúvisiace s predmetom podnikania, nie sú daňovo uznateľné a nie je možné z nich odpočítať DPH + správca dane by spoločnosti uložil pokutu za nesprávne vykázanie dane.
    - Potenciálne by správca dane mohol uložiť spoločnosti pokutu aj za nesprávne vedenie účtovníctva.
    - V prípade nezaplatenia dane + pokút by spoločnosť „svietila“ vo verejných registroch (finstat.sk, financnasprava.sk) ako daňový dlžník, čím by mohla stratiť obchodných partnerov, financovanie, nemohla by sa zúčastňovať súťaží a pod.
    - Spoločnosť by musela prepúšťať zamestnancov.
    - Hrozila by daňová exekúcia, prípade návrh na vyhlásenie konkurzu zo strany správcu dane (ak by napr. nezaplatila ani odvody).
    - Spoločnosti PARFEMY s.r.o. by sa tiež zhoršil index daňovej spoľahlivosti v dôsledku čoho by sa ďalej zvýšilo riziko straty zmluvných partnerov a zhoršenia zaobchádzania zo strany daňového úradu.

- Z pohľadu OČTK:

- TČ skrátenia dane a poistného – § 276 TZ (je možná účinná ľútosť)
    - TČ daňového podvodu – § 277a TZ (nie je účinná ľútosť)
    - peňažný sankcia, prepadnutie majetku, zákaz činnosti, odňatie slobody ...

- **Argumenty na jeho obranu**

- PARFEMY s.r.o. financovalo len časť kampane Martina za primátora.
  - Náklady na kampaň boli proporcionálne k potenciálnym príjmom spoločnosti PARFEMY s.r.o.
  - Martin nevedel o tom, že z nákladov na kampaň si nemôže odpočítať daň a tieto zahrnúť medzi zdaniteľné výdavky.
  - Účtovník a daňový poradca poradil Martinovi, aby si z nákladov na kampaň odpočítal daň a tiež ich zahrnul medzi výdavky.
  - Martin sa opiera o pravidlo podnikateľského úsudku a vychádzal z toho, že keď bude mať reklamu v kampani, bude sa dariť jeho firme.
  - PARFEMY s.r.o. resp. Martin sú pripravení doplatiť daň a pokuty v prípade potreby, aby sa vyhli trestnému stíhaniu.





Ďakujeme za pozornosť

Matej Firický & Martin Mičák

+421 910 822 596 / +421 948 328 168

firicky@akmcl.sk / micak@akmcl.sk

[www.akmcl.sk](http://www.akmcl.sk)

