

Řetězové obchody v souvislosti s určením DPH

V praxi nastávají situace, kdy je zboží přepravováno několika subjekty mezi sebou a toto zboží je odesláno od výrobce přímo finálnímu zákazníkovi. Důležité pro DPH je určení, které plnění je s přepravou. Tento typ obchodů je označován jako tzv. řetězové obchody (v angličtině „chain transactions“). Do problematiky řetězových obchodů vnesl určité světlo judikát Evropského soudního dvora ve věci C-245/04 EMAG Handel Eder ze dne 6. 4. 2006 a je pro její řešení klíčový.

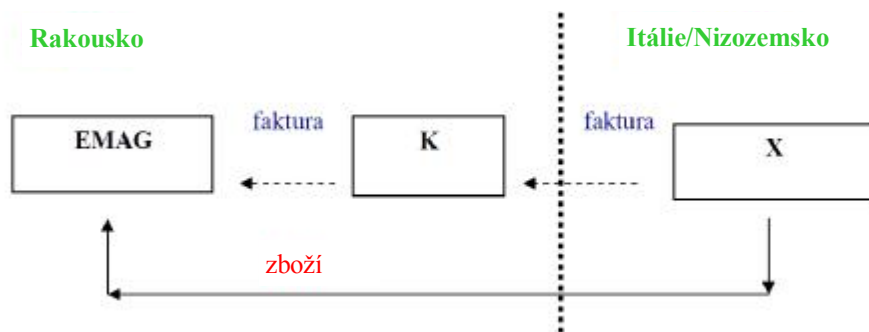
Podstatou této transakce je situace, kdy rakouská společnost EMAG Handel Eder OHG (dále jen „EMAG“) nakoupila neželezné kovy od jiné rakouské společnosti (K), která toto zboží pořídila od dodavatelů, kteří byli usazeni v Itálii a Nizozemsku (EMAG dodavatele neznala). Protože rakouská společnost (K) dala dodavatelům pokyn, aby zboží předali přepravci, který dopravil zboží přímo do prostor společnosti EMAG v Rakousku, tak již u první transakce byla splněna podmínka intrakomunitárního plnění (zajištění odeslání a přepravení zboží do jiného členského státu).

U každé transakce, která byla uzavřena, bylo zboží přepravováno přímo do prostor společnosti EMAG v Rakousku nebo do prostor jejich zákazníků, a to také v Rakousku, a to podle požadavků společnosti EMAG. Došlo tedy k několika prodejům zboží, ačkoliv došlo k jednomu fyzickému pohybu zboží.

Rakouská společnost (K) fakturovala společnosti EMAG dohodnutou kupní cenu a k této ceně byla připočítána 20% rakouská DPH. Společnost EMAG si uplatnila nárok na odpočet daně, který však finanční správa nevrátila proto, že podle názoru správce daně se jednalo o osvobozené dodání zboží do jiného členského státu, a tudíž rakouská společnost (K) neměla oprávnění fakturovat plnění s rakouskou DPH na výstupu, a proto společnost EMAG nebyla oprávněna uplatnit nárok na odpočet daně.

Podstatou sporu a klíčovou otázkou pro Evropský soudní dvůr bylo posouzení, zda v případě těchto dodávek dochází k pouze jednomu pohybu zboží mezi členskými státy a zda jsou tyto transakce považovány za dodání zboží do jiného členského státu, které jsou osvobozeny (tzv. intrakomunitární plnění).

Transakci si zobrazme v následujícím schématu:



Stanovisko k problematice

Dodavatelé uskutečnili v Rakousku intrakomunitární plnění do jiného členského státu a dále došlo k lokálním dodáním zboží pro společnost EMAG. Proto plnění mezi rakouskou společností (K) a společností EMAG podléhalo rakouské DPH, a nárok na odpočet daně tak uplatnila společnost EMAG oprávněně. Přepravu zboží lze tedy přiřadit pouze k jednomu plnění.

Uvedme si následující příklady možných transakcí:

Jedná se o prodej zboží od společnosti A společnosti B. Zboží je prodáno finálnímu zákazníkovi (X) z Rakouska. Všechny osoby, které se účastní transakce, jsou plátcí, resp. osobou registrovanou v jiném členském státě.

(Pokračování na stránce 2)

DAŇOVÝ KALENDRÁŘ – ČERVEN

8. 6.

Pojistné: splatnost zálohy na pojistné na zdravotní pojištění OSVČ za květen 2009 (splatnost od 1. dne kalendářního měsíce, na který se platí, do 8. dne následujícího kalendářního měsíce)

9. 6.

Spotřební daň: splatnost daně za duben 2010 (mimo spotřební daň z lihu)

15. 6.

Daň z příjmů: čtvrtletní záloha na daň u poplatníků, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 tisíc Kč, a pololetní záloha na daň u poplatníků, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 tisíc Kč, avšak nepřesáhla 150 tisíc Kč

KRÁTCE

Společný základ daně z příjmů právnických osob



Ve své výroční debatě o eurozóně, která se konala dne 25. 3. 2010 ve Štrasburku, přijal Evropský parlament usnesení, které mimo jiné „apeluje na Komisi, aby navrhla sadu opatření, jež by měla

napomoci členským státům obnovit rovnováhu ve svých veřejných účtech a při financování veřejných investic prostřednictvím (...) podporování daňové spolupráce mezi členskými státy, včetně časového harmonogramu pro zavedení společného konsolidovaného základu daně z příjmů právnických osob a zavedení výkaznictví podle jednotlivých zemí se zaměřením na příjmy právnických osob a daně z nich placené“.

Podle informací z tisku má komisař odpovídající za daňovou politiku Algirdas Šemeta v úmyslu využít lhůtu 12 měsíců pro přezkoumání agendy společného konsolidovaného základu daně z příjmů právnických osob svého předchůdce László Kováce a pro provedení posouzení vlivů se zaměřením na znění, které umožní rozdělit a přerozdělit daňový výnos v příslušných členských státech.

Úleva u srážkové daně Německa

Komise požádala, aby Německo změnilo své opatření proti zneužívání v souvislosti s úlevou u srážkové daně. Německé finanční

(Pokračování na stránce 2)

HRMEETING

setkání odborníků z oblasti Human Resources se koná 15. června 2010

Odměňování a motivace zaměstnanců v období změn

Odborný garant:

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Exkluzivní partner:



Partner:

EDUCITY

Organizátor:



Více informací a registrace na www.konference.ihned.cz nebo na 233 071 431

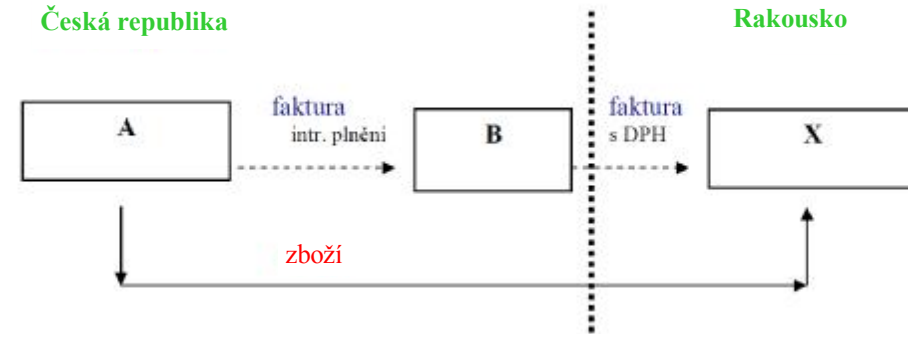
(Pokračování ze stránky 1)

Varianta č. 1 – přepravu zajišťuje A (přeprava náleží mezi A a B)

Plnění mezi A a B – intrakomunitární plnění.

Firma B – pořízení zboží v Rakousku – vzniká registrační povinnost.

Dodávka mezi B a X – DPH na výstupu v Rakousku.

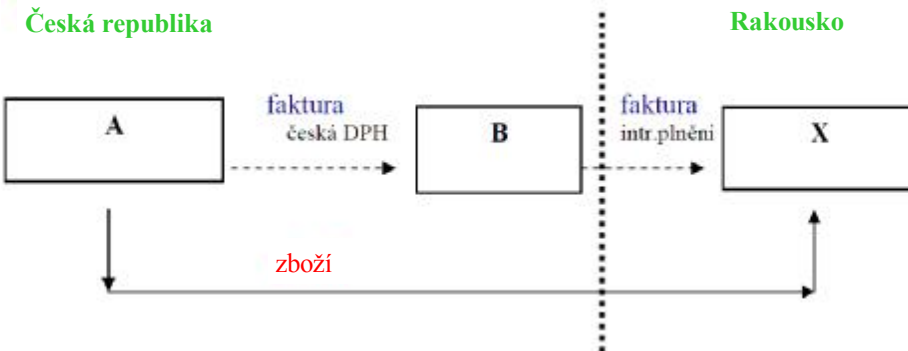


Varianta č. 2 – přepravu zajišťuje X (přeprava náleží mezi B a X)

Plnění mezi A a B představuje tuzemské plnění, firma A zdaní českou daní.

Firma B – osvobozené plnění do Rakouska.

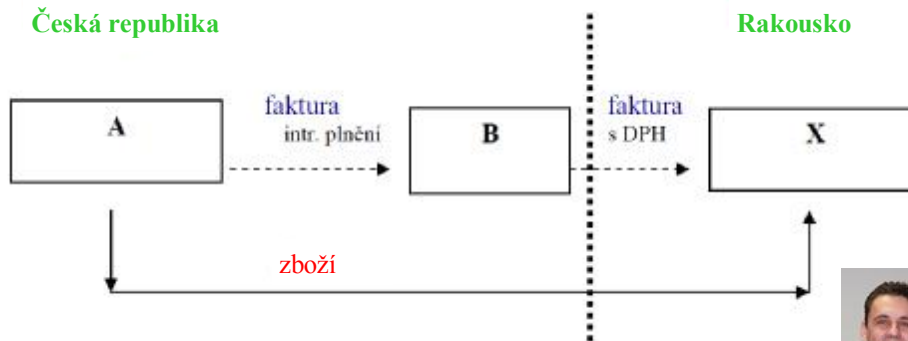
X – přízná daň z pořízeného zboží v Rakousku.



Varianta č. 3 – přepravu zajišťuje B

Tato transakce spojená s přepravou, kterou zajišťuje B, je nejkomplicovanější. Bude záležet na posouzení jednotlivých smluvních podmínek mezi subjekty zúčastněnými na transakci včetně přepravců a také na národních úpravách dotčených států v oblasti DPH.

Pokud by byla přeprava přisouzena transakci A a B, bylo by řešení stejné jako ve variantě A.



Ačkoliv jde o dvě transakce, plnění je tedy možné přiřadit pouze k jednomu plnění.

Jan Tahal, tahal@fucik.cz



Změny v orgánech daňové správy

Novela zákona o daních z příjmů, jejíž součástí se díky pozměňovacímu návrhu poslance Michala Doktora (ODS) stala také změna zákona o územních finančních orgánech, byla schválena Senátem. Pokud novelu podepíše prezident, bude připraven legislativní rámec pro vznik Generálního finančního ředitelství i pro vznik specializovaného finančního úřadu pro firmy s obrátem 2 mld. Kč. Novelizace zákona o územních finančních orgánech, je podle Ministerstva financí ČR prvním krokem k vytvoření tzv. Jednotného inkasního místa,

úřadu, kde by se měly v budoucnu (přibližně od roku 2014) vybírat nejen daně, ale i clo a sociální a zdravotní pojištění.

S navrhovanou účinností od roku 2011 bude nově Generální finanční ředitelství vykonávat některé činnosti, které přísluší v současnosti Ministerstvu financí ČR, jako například podílet se na přípravě návrhů daňových předpisů, na sjednávání mezinárodních smluv, řídit stávající finanční ředitelství a přezkoumávat jejich rozhodnutí ve správním řízení. Probíhající řízení

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 1)

úřady odmítají úlevu u srážkové daně pro zahraniční společnost vlastněnou osobami, které by neměly nárok na úlevu, pokud by získávaly daný výnos přímo a pokud daná zahraniční společnost nevykonává skutečnou podnikatelskou činnost.

Komise zdůrazňuje, že nekritizuje cíl opatření proti zneužívání, ale výhradně neodpovídající požadavky uvalované na zahraniční společnosti za účelem prokázání existence „skutečné podnikatelské činnosti“. Cílem rozporovaného opatření (§ 50d odst. 3 EStG) je zabránit tomu, aby daňové subjekty, které na to nemají nárok, získávaly úlevu ze srážkové daně (osvobození či refundaci) prostřednictvím „fiktivní“ zahraniční společnosti.

Řešení důsledků povodní z pohledu daní



V souvislosti s živelní pohromou (povodně a záplavy), která zasáhla území ČR v květnu 2010, Česká daňová správa sděluje:

1. V důsledku této skutečnosti budou správci daně postupovat obdobně jako při řešení důsledků povodní v roce 2002 a

2009, tedy **vstřícně a ve vzájemné součinnosti** s povodněmi či záplavami postiženými fyzickými a právnickými osobami. Předpokladem k takovému postupu je **neprodlené oznámení o postižení povodní nebo záplavou místně příslušnému finančnímu úřadu.**

2. S ohledem na blízkost se lhůtu k podání daňových příznání fyzických a právnických osob za rok 2009 (30. 6. 2010) mohou povodněmi či záplavami postižené osoby požádat svého správce daně **o prodloužení lhůty k podání daňového příznání.**

3. V případě pozdního podání daňového příznání správce daně přihlédne k vzniklým a oznámeným okolnostem a **upustí od zvýšení daně za pozdní podání příznání.**

4. V případě hrozícího prodloužení s placením daní a záloh na daň je možné **podat žádost správci daně o posečkání s placením daně z příjmů nebo o její zaplacení ve splátkách.** Správce daně může zálohy na daň na žádost stanovit jinak, popřípadě zcela od nich upustit.

(Pokračování na stránce 3)

Newsletter Finanční Management vydává Economia, a.s., ve spolupráci s auditorskou a poradenskou firmou



Firma Fučík & partneři s vámi ráda projedná otázky a záležitosti vyplývající z informací obsažených v newsletteru FM. Naše informace jsou všeobecné a nemohou nahradit příslušná odborná poradenství.

(Pokračování ze stránky 2)

zahájena Ministerstvem financí ČR, která nebudou ukončena do nabytí účinnosti této novely (tj. 1. 1. 2011), již budou dokončena Generálním finančním ředitelstvím.

Novela s navrhovanou účinností od roku 2012 zřizuje také Specializovaný finanční úřad s celostátní působností, který bude příslušným pro právnické osoby založené za účelem podnikání, které dosáhly obrátu více než 2 mld. Kč, a dále banky a pobočky zahraničních bank, pojišťovny a zajišťovny. Specializovaný finanční úřad bude podřízen Finančnímu ředitelství pro hlavní město Prahu. Zároveň by měla být zrušena stávající specializovaná pracoviště zřízená na některých finančních úřadech. Ministerstvo financí ČR si od zřízení tohoto specializovaného orgánu pro velké firmy slibuje především snížení výskytu daňových úniků.

Novela obsahuje pravidla pro určení okamžiku, kdy dojde ke změně správce daně v souvislosti s dosažením obrátu vyššího než 2 mld. Kč. Specializovaný finanční úřad se stává příslušným správcem daně počínaje druhým zdaňovacím obdobím následujícím po zdaňovacím



období, ve kterém právnická osoba dosáhla výše zmíněného obrátu. Při poklesu obrátu, který bude trvat alespoň dvě následující zdaňovací období, se právnická osoba znovu vrátí ke svému místně příslušnému správci daně, a to od čtvrtého následujícího zdaňovacího období. Výše popsaná pravidla počítají jen se zdaňovacími obdobími, zákon o daních z příjmů však zná i období, za která se podává daňové přiznání, ale zdaňovacími obdobími nejsou (například období předcházející změně účetního a zdaňovacího období, pokud je kratší než 12 měsíců). Přejížděná ustanovení také neupravují změnu

správce daně v souvislosti s nabytím účinnosti této novely. Pokud bude novela zákona o územních finančních orgánech schválena v tomto znění, lze očekávat, že její aplikace bude ještě předmětem odborných diskusí, a to i v souvislosti s novým daňovým řádem, který účinností od 1. 1. 2011 nahradí zákon o správě daní a poplatků.



Kateřina Klauzová
klauzova@fucik.cz

Změna výše úroků od data 1. 7. 2010

Ustanovení § 517 občanského zákoníku upravuje úroky z prodlení v občanskoprávních vztazích.

Výše těchto úroků je stanovena prováděcím předpisem, kterým je v tomto případě Nařízení vlády č. 142/1994 Sb. (dále jen Nařízení), které bylo novelizováno v roce 2005.

Od účinnosti tohoto Nařízení (od data 15. 7. 1994 do novelizace dne 27. 4. 2005) byl úrok stanoven ve výši dvojnásobku diskontní sazby stanovené Českou národní bankou, a to platné k prvnímu dni prodlení peněžitého dluhu.

S účinností od data 28. 4. 2005 do 30. 6. 2010 se úrok

stanovil ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou zvýšenou o sedm procentních bodů, a to pro každé kalendářní pololetí, ve kterém trvá prodlení poplatníka (výše repo sazby platné pro první den příslušného kalendářního pololetí).

S účinností novely tohoto Nařízení od 1. 7. 2010 dochází ke změně, kdy bude úrok stanoven ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro poslední den kalendářního pololetí, které předchází kalendářnímu pololetí,

v němž došlo k prodlení, a to zvýšené o sedm procentních bodů.

To znamená, že princip stanovení výše úroku je stejný – repo sazba ČNB zvýšená o sedm procentních bodů.

Zásadní rozdíl je ale v tom, že výše úroků je neměnná po celou dobu prodlení, a to i v případě, že zasáhne více pololetí.

Dochází tedy od 1. 7. 2010 k zjednodušení stanovení výše úroků, kterou lze v případě, že nevyhovuje jinak v obchodněprávních vztazích, upravit.

Pro prodlení vzniklé do data 30. 6. 2010 platí dosavadní právní úpra-

va (viz přechodná ustanovení).

Úprava se však nedotkla výše poplatku z prodlení (například prodlení s placením nájemného za byt, úhrady za služby spojené s užíváním bytu), který činí i nadále za každý den prodlení 2,5 promile dlužné částky, nejméně však 25 Kč za každý i započatý měsíc prodlení.



Jan Tahal
tahal@fucik.cz

(Pokračování ze stránky 2)

5. Povodněmi či záplavami postižené fyzické a právnické osoby **budou osvobozeny od správních poplatků** souvisejících s úkony v daňovém řízení.

6. Poskytnuté dary, o které je možné snížit základ daně, lze poskytnout povodněmi či záplavami postiženým osobám **prostřednictvím pořadatelů veřejných sbírek**.

7. Finanční a jiné dary poskytované v souvislosti s postižením povodněmi jsou **osvobozeny od daně darovací**. (Jde o úplatné nabytí majetku na humanitární nebo charitativní účely a o bezúplatné nabytí majetku z veřejných sbírek).

8. Případné sankce plynoucí z neplnění placení daní povodněmi či záplavami postiženým osobám se **prominou** podle pokynu D-330.

9. MF může na žádost povodněmi či záplavami postižené osoby zcela nebo částečně **prominout daň dědickou, daň darovací a daň z převodu nemovitostí** při řešení důsledků živelních pohrom a jiných mimořádných hromadných událostí z důvodu odstranění tvrdosti.

10. Obec při řešení důsledků živelních pohrom může **zcela nebo částečně osvobodit od daně z nemovitostí na svém území obecně závaznou vyhláškou** nemovitosti dotčené živelní pohromou, a to nejdéle na dobu 5 let, přičemž toto osvobození lze stanovit i za již uplynulé zdaňovací období. Obecně závazná vyhláška, kterou obec osvobození stanoví, musí být vydána tak, aby nabyla účinnosti do 31. 3. roku následujícího po zdaňovacím období, v němž k živelní pohromě došlo. Pokud poplatník uplatňuje nárok na uvedené osvobození za již uplynulé zdaňovací období, případně na aktuální zdaňovací období, avšak po termínu pro podání daňového přiznání, uplatní nárok na osvobození v dodatečném daňovém přiznání.

11. Částka daru formou **dárcovské SMS (DMS) nepodléhá DPH**.

12. Informace pro poplatníky **daně silniční** – vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny určená výlučně k přepravě nákladů a registrovaná v České republice jsou předmětem daně bez ohledu na to, jestli jsou nebo mohou být skutečně používána k podnikání. Aby nebyla předmětem daně silniční, musí být **vyřazena z registru silničních vozidel**.

Daňové úlevy na výzkum a vývoj

V souvislosti s novelou zákona č. 130/2002 Sb., o podpoře výzkumu a vývoje, která nabyla účinností od 1. 7. 2009, bylo nutné provést změnu pokynu D-288, který vykládá uplatnění položky odčitatelné od základu daně na výzkum a vývoj. Jde pouze o změny vyplývající ze zákona č. 130/2002 Sb., které jsou formálního charakteru (zejména změna pojmů), a proto Ministerstvo financí vydalo pouze Sdělení MF o změně pokynu D-288 a nevydalo pokyn nový. Pomocná kritéria pro posouzení přítomnosti ocenitelného prvku novosti a vyjasnění výzkumné nebo technické nejistoty jsou doplněna na návrh Rady pro výzkum a vývoj, a to kvůli opakovaným žádostem o vysvětlení ze strany poplatníků i správců daně.

Diskuse o zavedení IFRS pro malé a střední podniky

Evropská komise (dále jen EK) zveřejnila analýzu zabývající se možností zavedení Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (dále jen IFRS) pro malé a střední podniky (dále jen SME). EK se rozhodla zjistit názor na danou tematiku. Obdržela 208 odpovědí z 25 členských zemí Evropské unie a čtyř zemí nespádajících do Evropské unie. Názory dotázaných respondentů se různily.

Během diskuse se řešily otázky typu, zda by bylo vhodné zavést výkaznictví podle IFRS pro celou Evropu, výhody a nevýhody zavedení IFRS pro vykazující společnosti a pro uživatele jejich účetních závěrek, vliv na obchodní vztahy a další.

Zastánci zavedení IFRS pro SME se shodli na tom, že pro určitou skupinu podniků by vykazování podle IFRS mohlo být prospěšné. Jednalo by se hlavně o skupiny mezinárodních podniků, které vykazují podle IFRS. Pro tyto společnosti by vykazování podle IFRS vedlo ke snížení nákladů při přípravě a ověřování konsolidovaných účetních závěrek. Výhodou jednotného vyka-

zování by bylo hlavně rozšíření mezinárodních obchodních vztahů a zjednodušení procesu přeshraničních fúzí a akvizic. Harmonizace účetnictví a finančního výkaznictví by jistě přinesla také výhody pro investory, věřitele a obchodní partnery. Pro uživatele účetních závěrek by bylo také výhodné, kdyby mohli srovnat účetní závěrky společností z různých zemí, a díky tomu se snáze rozhodnout o umístění investic. Podle názoru některých respondentů srovnatelnost výkaznictví zabezpečí zjednodušení provedení finančních analýz, zajistí snížení chybovosti a vyloučí další nejasnosti. Jednotnost standardů by byla také výhodná pro auditory a účetní, kteří by byli díky této skutečnosti schopni poskytovat své služby v rámci celé Evropy.

Odpůrci zavedení IFRS pro SME tvrdí, že současný stav srovnatelnosti účetního výkaznictví je dostatečný a není potřeba ho měnit. Proces zavedení IFRS výkaznictví pro malé a střední podniky vidí odpůrci jako velmi složitý. Pro akcionáře je srozumitelnější řídit se podle lokálních pravidel, na která jsou již zvyklí. Komplikovanost IFRS v určitých oblastech zapříčiní, že uživatelé nebudou schopni porozumět finančním výkazům. Padla také vyjádře-

ni, že IFRS pro SME by nepřinesly žádné výhody pro společnosti, které obchodují pouze na lokálním trhu. Někteří odpůrci však připouštějí, že pro konsolidované účetní závěrky by použití těchto standardů mohlo být přínosem. Kvůli zavedení standardů pro SME respondenti očekávají, že se zvednou nároky na administrativu a náklady na přípravu auditu při ověřování účetních závěrek individuálních společností. Zpřísnění podmínek by vedlo ke konkurenční nevýhodě společností, které nemají v současnosti tak přísná pravidla pro vykazování. Zavedení IFRS by vyvolalo další náklady na přetvoření interních procesů a seznámení zaměstnanců s novým účetním systémem. Neznalost výkazů IFRS by byla spojená s nutností konzultace s poradenskými společnostmi a potažmo opět dalšími náklady. V případě, že by se IFRS pro SME novelizovaly, hrozily by společností další dodatečné náklady.

Někteří zastánci zavedení IFRS pro SME by dali uživatelům možnost si zvolit, zda je chtějí používat, jiní jsou toho názoru, že by bylo vhodné zakotvit jejich používání v rámci té které národní legislativy. Možnost volby by podle některých respondentů však mohla být skutečnou nevýhodou. Odpůrci tvrdí, že když se přijmou tyto IFRS, je nutné, aby se přijaly jednotně přinejmenším pro výkaznictví konsolidujících účetních jednotek.

Jednoznačná odpověď na otázku, zda zavést vykazování podle IFRS pro malé a střední podniky, zatím není známa. Je určitě otázkou, zda je vhodné IFRS pro malé a střední podniky skutečně zavést jako povinné. Možná by bylo mnohem lepší nechat společnosti si vybrat. Ony samy jsou schopné nejlépe posoudit, zda je tato možnost pro ně ta pravá. Na druhé straně ponechat společnostem možnost výběru by mělo za následek nesrovnatelnost a nesoulad v harmonizaci v rámci Evropské unie. Na základě těchto informací EK prozatím nedospěla k žádnému závěru, ale můžeme očekávat, že toto téma se v budoucnosti ještě určitě řešit bude.



Ing. Lucia Vidová
lucia.vidova@fucik.cz

Zdroj:
http://www.nur.cz/media/Evropska_komise.pdf

Provádění Nařízení EP a Rady (ES) 883/2004 a 987/2009 v oblasti peněžitých dávek v nemoci a mateřství

V souvislosti s novými předpisy v oblasti evropské sociální politiky účinnými od 1. 5. 2010 dochází i ke změně při prokazování a vyplácení nemocenských dávek zaměstnancům, kteří mají doklad vystavený lékařem v Evropské unii. Zaměstnanci budou zaměstnavateli předávat doklady vystavené lékaři v Evropské unii bez formuláře E 115. Doklady o pracovní neschopnosti do 14. kalendářního dne nemoci včetně si zaměstnavatel ponechá a na základě těchto dokladů vyplatí náhradu mzdy.

Doklady na pracovní neschopnost, ošetřování člena rodiny či peněžitou pomoc v mateřství na období delší než 14 dní zašle zaměstnavatel v originále spolu s vyplněnou přílohou na příslušnou správu sociálního zabezpečení. Pro sebe si zaměstnavatel udělá kopii jako u dokladů vystavených českým lékařem, aby měl zaměstnavatel podklad pro docházku.

Na stránkách správy sociálního zabezpečení www.cssz.cz najdete příslušné přílohy k dokladům. Na dokladech z ciziny nejde občas přečíst od kdy nebo do kdy je zaměstnanec v pracovní neschopnosti, proto je nutné tyto údaje vyplnit do přílohy. Tuto přílohu vyplňuje zaměstnanec a zaměstnavatel ji potvrdí.

Výše uvedený postup se týká případů, kdy nemoc vznikne od 1. 5. 2010, netýká se pokračování nemoci vzniklých před 30. 4. 2010.



Kateřina Hanušová

katerina.hanusova@fucik.cz

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ

■ Částka 58, rozeslaná 31. 5. 2010

164. Novela zákona č. 695/2004 Sb., o podmínkách obchodování s povolenkami na emise skleníkových plynů, a zákona č. 86/2002 Sb., o ochraně ovzduší



166. Novela zákona č. 187/2006 Sb., o nemo-cenském pojištění, a zákona č. 362/2009 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s návrhem zákona o státním rozpočtu ČR na rok 2010

■ Částka 55, rozeslaná 21. 5. 2010

155. Zákon, kterým se mění některé zákony ke zkvalitnění jejich aplikace a ke snížení administrativní zátěže podnikatelů

156. Novela zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

157. Novela zákona č. 187/2006 Sb., o nemo-cenském pojištění

158. Novela zákona č. 227/1997 Sb., o nada-cích a nadačních fondech

■ Částka 54 rozeslaná 21. 5. 2010

152. Novela zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Ukázkové číslo odborného časopisu Finanční Management

ZDARMA si můžete objednat na tel.: 800 110 022 nebo

na adrese <http://ib.ihned.cz/predpl/a/nazk.php?idkamp=iHNed&tit=FM>.

Předplatné si zajistíte na adrese <http://economia.ihned.cz/predplatne>.

