

Daň z finančných transakcií od 1.4.2025

Mgr. Ľubomíra Murgašová
Senior Tax Manager

10.10.2024



Agenda

Subjekt dane

Kto je daňovník
a platiteľ dane?

Predmet dane

Ktoré
transakcie budú
zdanené?

Priebeh výberu
dane

Nejasnosti,
riziká a Vaše
otázky

Koho sa nová daň z finančných transakcií dotkne?

Daň sa dotkne všetkých, odvedú ju vo väčšine prípadov banky



- **Daňovník:**
 - Právnické osoby, organizačné zložky zahraničných právnických osôb (vrátane zdravotných poisťovní, bánk, neštátnych neziskových organizácií, náboženských združení, neštátnych škôl a pod.)
 - Fyzické osoby – podnikatelia – absentuje definícia v zákone (SZČO, slobodné povolania, lekári, správcovia konkurzných podstát a iné činnosti, na ktoré treba licenciu alebo oprávnenie, fyzická osoba, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu)
 - **NETÝKA SA:** Sociálnej poisťovne, rozpočtových a príspevkových organizácii štátu, obcí a samosprávnych krajov
- **Platiteľ dane:**
 - Banky a iné finančné inštitúcie a organizačné zložky zahraničných finančných inštitúcií umiestnené na Slovensku
 - Daňovník pokiaľ:
 - Vykoná platby zo zahraničných účtov, ktorých banky nemajú organizačné zložky na Slovensku
 - Sú na neho preúčtované náklady súvisiace [s jeho podnikaním v SR](#)
 - Vykoná transakcie na inom ako podnikateľskom účte
 - Zrušil transakčný účet v období od 1. apríla 2025 do 31. mája 2025

Predmet dane

Cieľom je zdaniť transakcie, ktoré daňovníci uskutočňujú pri svojom podnikaní pomocou bankových prevodov

Odpísanie platby z účtu daňovníka

Výber hotovosti

Preúčtovanie nákladov daňovníka od inej osoby

- Vykonávané výhradne na tzv. **transakčnom účte** (podnikateľský účet)
- Účty patriace právnickým osobám sú automaticky transakčnými účtami
- Povinnosť zriadiť samostatný podnikateľský účet pre podnikateľov – FO (transakčný účet oddelený od privátnych bankových účtov) do **31. marca 2025**

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane I



- **Platenie daní, odvodov a príspevkov do štátneho rozpočtu, Sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne**, ktoré budú poukázané v prospech účtu vedeného v Štátnej pokladnici;
- Platobná operácia vykonaná **medzi účtami daňovníka vedenými u toho istého poskytovateľa**;
- **Platobná operácia vykonaná platobnou kartou**, okrem platobnej operácie, ktorou je výber finančných prostriedkov v hotovosti (**cez fyzický terminál, online platobnú bránu, Apple pay, Google pay**);
- „**Cashpool**“ platobná operácia **u jedného poskytovateľa** súvisiaca s kompenzáciou zostatkov účtov daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná zvierka;
- Storno transakcie – odpísanie a vrátenie platby;
- Platobná operácia, ktorá súvisí so správou cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, alebo platobná operácia súvisiaca s nákupom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov v súvislosti so správou starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia;
- Nákup štátnych dlhopisov;

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane II



- Platobná operácia obchodníka s cennými papiermi súvisiaca s nákupom cenných papierov v mene jeho klienta na účet tohto klienta; to neplatí, ak ide o platobnú operáciu z platobného účtu obchodníka s cennými papiermi, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky obchodníka s cennými papiermi oddelene od peňažných prostriedkov jeho klienta podľa osobitného predpisu a z ktorého obchodník s cennými papiermi vykonáva platobnú operáciu v súvislosti s obchodovaním na vlastný účet;
- Platobná operácia vykonaná z osobitného účtu nepriradených platieb, ktorý vedie finančná inštitúcia;
- Platobná operácia vykonaná Štátnou pokladnicou na účtoch vedených Štátnou pokladnicou, okrem platobných operácií vykonaných jej klientom, ktorý je daňovníkom;
- Platobná operácia vykonaná pre ozbrojené sily a civilný personál iných členských štátov, ktoré sú stranami Severoatlantickej zmluvy, v priamej súvislosti s vojenskými akciami;
- Transakcie v súvislosti s eurofondami;
- Poštový platobný styk poskytovaný Slovenskou poštou (netýka sa poštových podnikov, ktoré nie sú Slovenskou poštou);

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane III



- Platobná operácia vykonaná medzi viacerými poskytovateľmi, ich agentmi, ich pobočkami alebo sprostredkovateľmi na účely pripísania finančných prostriedkov v prospech príjemcu platby vyňatá z pôsobnosti osobitného predpisu;
- Platobná operácia, ktorej predmetom je vyplatenie náhrady za nedostupný vklad podľa osobitného predpisu;
- Platobná operácia odovzdania alebo vrátenia peňazí z notárskej úschovy;
- Platobná operácia vykonaná na účte vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome;
- Platobná operácia vykonaná v rámci platobného systému alebo systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s finančnými nástrojmi medzi agentmi pre vyrovnanie, centrálnymi protistranami, klíringovými ústavmi alebo centrálnymi bankami a inými účastníkmi platobného systému alebo systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s finančnými nástrojmi a poskytovateľmi;
- Zmenárenská činnosť banky, zahraničnej banky alebo pobočky zahraničnej banky;
- Vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami.

Priebeh výberu dane

Základ dane, sadzby dane a výpočet dane

Debetné transakcie 0,40 % Max 40 €	Výber hotovosti 0,80 % Max - €	Preúčtovanie nákladov 0,40 % Max - €	Karta k účtu - % 2 €
---	---	---	---

Základ dane: Suma odpísanej platby, resp. suma preúčtovaných nákladov súvisiacich s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku.

Daň sa vypočíta ako súčin základu dane a sadzby dane, okrem použitia karty, pri ktorej sa uplatní fixná suma. Minimálna daň je 0,01 eur.

Daň je pre daňovníka **daňovo uznateľným nákladom**.

Zdaňovacie obdobie a spôsob výberu dane

- **Zdaňovacie obdobie**
 - **kalendárny mesiac** pre debetné transakcie, výber hotovosti a preúčtovanie nákladov a
 - **kalendárny rok** pre použitie karty
- Prvé zdaňovacie obdobie – apríl 2025
- Lehota na zaplatenie dane a podanie oznámenia za prvé tri zdaňovacie obdobia je predĺžená do 31. júla 2025, alebo aj skôr.
- Platiteľ dane je povinný vypočítať daň, vybrať ju od daňovníka a odvieť takto vybraté dane za príslušné zdaňovacie obdobie správcovi **dane najneskôr do konca kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po zdaňovacom období**. V rovnakej lehote je platiteľ dane povinný predložiť správcovi dane oznámenie o výške dane elektronicky.
- **Platiteľ dane zodpovedá za správnosť výpočtu dane, vybratia dane a odvedenia dane!**



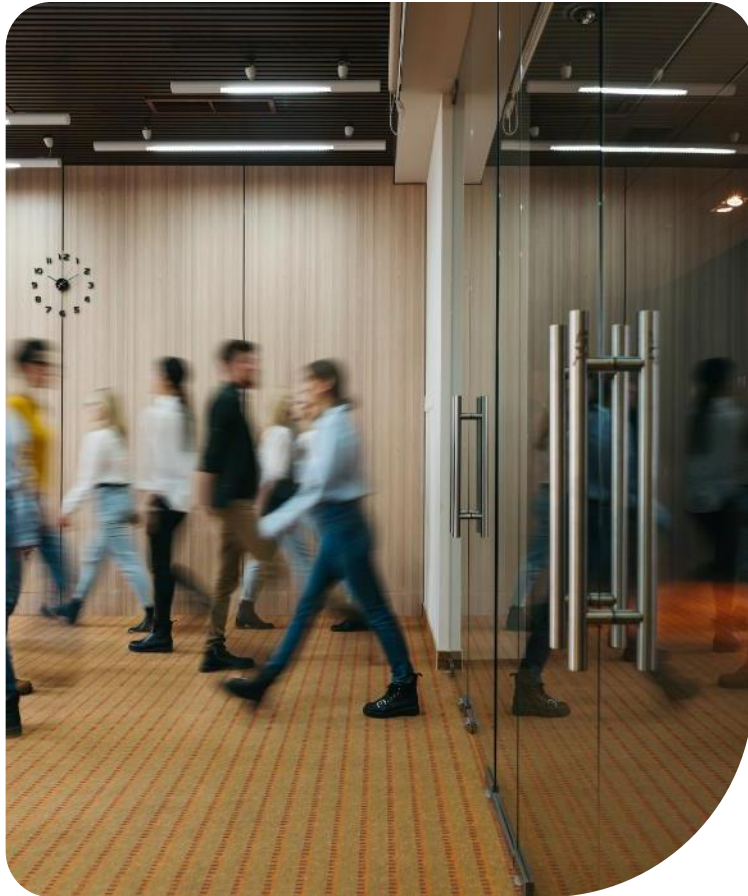
Vedenie a uchovávanie záznamov

- Plateľ dane je povinný viesť záznamy podľa jednotlivých zdaňovacích období v rozsahu nevyhnutnom pre správne určenie dane:
 - Označenie daňovníka;
 - Označenie platiteľa;
 - Čísla transakčných účtov;
 - Sumu finančnej transakcie;
 - Základ dane;
 - Sadzbu dane;
 - Daň;
 - Dátum prvého použitia platobnej karty.
- Plateľ dane je povinný uchovávať záznamy najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň (5 + 1 rok);
- Záznamy predkladá plateľ správcovi dane iba na základe výzvy;
- Plateľ má povinnosť poskytnúť súčinnosť daňovníkovi pri reklamácie výšky zrazenej dane.



Problematické oblasti a diskusia

Daň sa uplatní na finančné prostriedky už raz zdanené



- **Mzdy zamestnancov:** napr. Spoločnosť XY 10.000 zamestnancom vypláca:
 - a) **minimálnu mzdu 615 €** (sadzba 0,40%) → daň **295.200 eur** ročne
 - b) **priemernú mzdu 1.520 €** v hrubom (sadzba 0,40%) → daň **554,366 eur**
 - c) Náklady navyše, ak sa zo mzdy strhávajú exekúcie a iné platby
- **Úhrady medzi účtami jednej spoločnosti, ak sú otvorené v iných bankách:** sadzba 0,40 %, max. 40 € z každej úhrady
- **Úhrady úverov a pôžičiek**
- **Výplaty dividend**

Dodatočné administratívne povinnosti

- Vypustilo sa z návrhu zákona, že: **Podnikatelia** prijímajúci hotovosť **budú musieť umožniť platby kartou**, a to od 1.7.2025
- **Dodatočné povinnosti pre banky** – výber a odvádzanie dane, reklamácia výšky zrazenej dane (povinnosť zodpovedať každú reklamáciu daňovníka do 30 dní), a to bezodplatne pre štát pod hrozbou pokuty
- **Neistá územná pôsobnosť zákona**, znenie zákona ukladá daňovú a vykazovaciu povinnosť platiteľa aj zahraničným bankám, ktoré majú na Slovensku organizačnú zložku, aj keď má podnikateľ účet v zahraničnej banke.



Priestor na Vaše otázky



Sme tu pre Vás



Mgr. Ľubomíra Murgašová
Senior Tax Manager

T +421 2 59 300 476

M +421 915 777 944

E lubomira.murgasova@sk.gt.com





© 2024 Grant Thornton Slovakia. All rights reserved.

'Grant Thornton' refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. Grant Thornton International Ltd (GTIL) and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.