

# Legislatívne zmeny v oblasti daní od 1. 1. 2025

**Ing. Silvia Hallová, LL.M., DipIFR**  
*Tax Partner*

**Mgr. Ľubomíra Murgašová**  
*Senior Tax Manager*

**20.11.2024**

# Agenda

Daň z príjmov

Osobitný odvod  
v regulovanom  
odvetví

DPH

Daň zo  
sladených  
nápojov

Daň z  
finančných  
transakcií

# Novela zákona o dani z príjmov

# Zmeny v sadzbách dane z príjmov fyzických osôb

## § 15 ZDP



- Zvýšenie limitu pre 15 % sadzbu dane - Podnikatelia a iné SZČO **so zdaniteľnými príjmami z podnikania a inej SZČ do 100 000 Eur** (pôvodne limit 60 000 Eur);
- Dividendy budú znovu zdaňované **znižanou sadzbou 7 %** namiesto súčasných 10 % - platí pre dividendy vykázané zo ziskov za zdaňovacie obdobia začínajúce najskôr 1.1.2025

Dividenda vyplatená zo zisku vykázaného	Príjemca dividendy - slovenská FO	Príjemca dividendy - zahraničná FO zo spolupracujúceho štátu	Príjemca dividendy - zahraničná FO z nespolocujúceho štátu
Za roky do 31.12. 2003	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba dane príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 7%
Za roky 2004 až 2016	Daň sa neplatí, dividenda nie je predmetom dane z príjmov		
Za roky 2017 až 2023	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%
Za rok 2024	Sadzba dane 10%	Sadzba dane 10% (resp. sadzba príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%

# Vyššie sociálne odvody vysokopříjmových zamestnancov

## § 138/10, 11, 12 ZDP

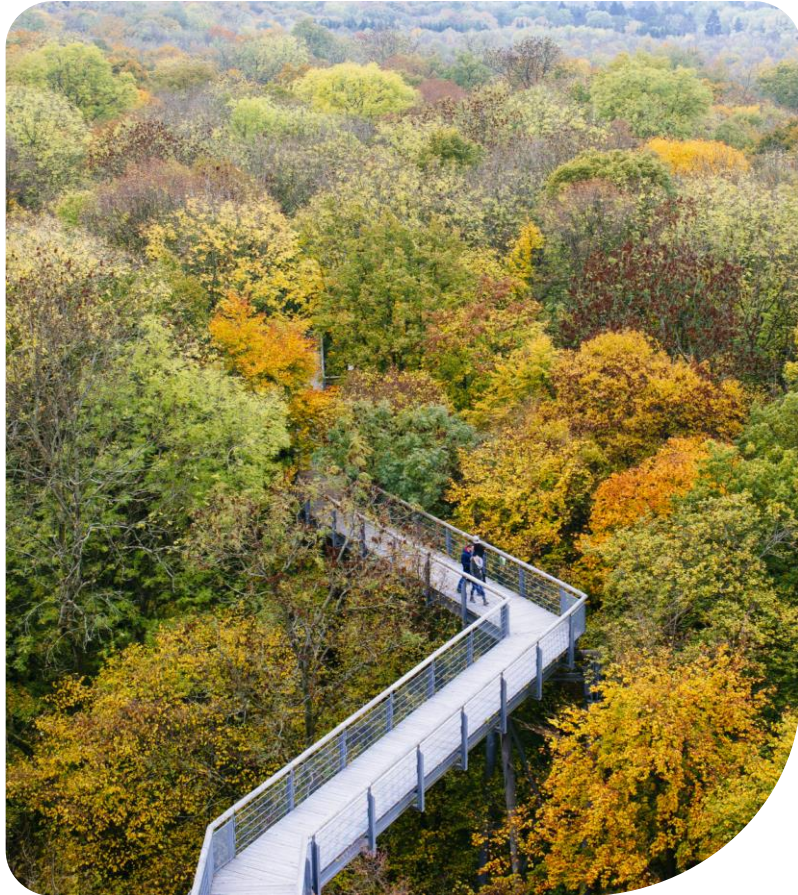
- Strop sociálneho poistenia pre zamestnancov s vyššími príjmami sa zvýši z 9 128 eur na **15 730 eur**, tzn. maximálny vymeriavací základ sa zvýši zo 7-násobku na 11-násobok priemernej mesačnej mzdy)





# Daňový bonus na dieťa – nové podmienky

## § 33 ZDP



- Daňový bonus **len za deti, ktoré nedovърšili 18 rokov** (posledné vyplatenie za mesiac, v ktorom dieťa dovърší 18 rokov)

Vek dieťaťa	Daňový bonus / mesačne
Do 15 rokov	100 eur ( <del>140</del> )
Od 15 do 18 rokov	50 eur ( <del>140</del> )
Nad 18 rokov	0 eur ( <del>50</del> )

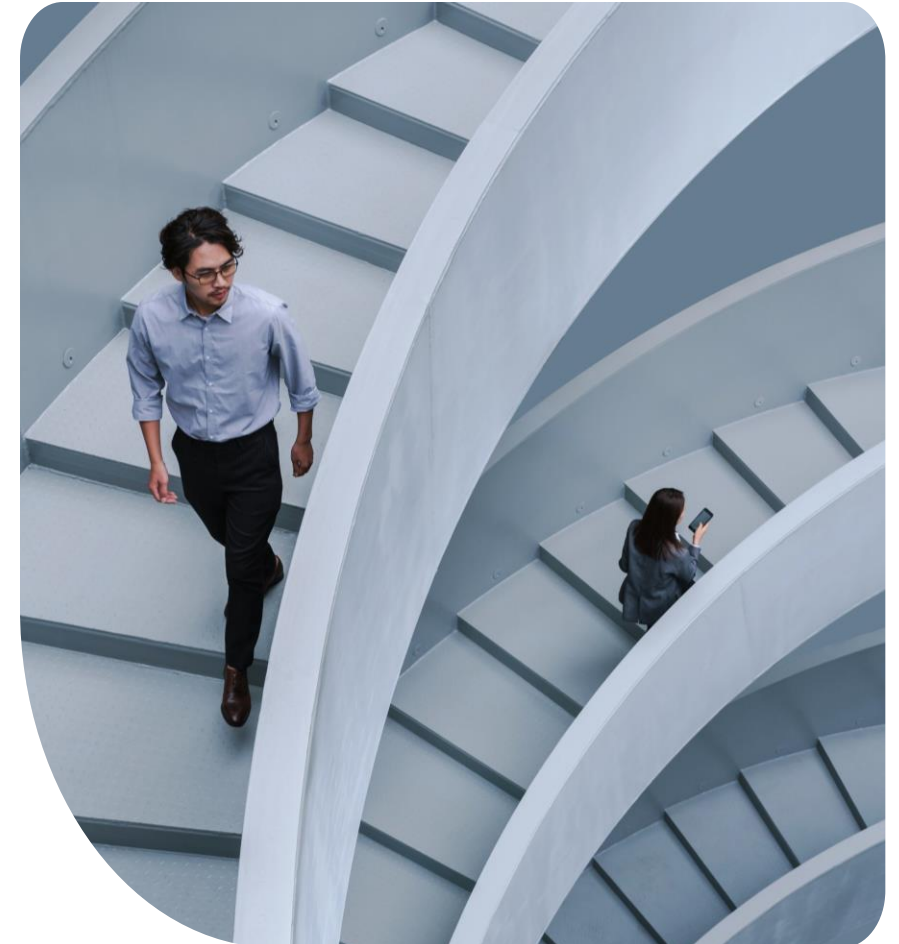
- Daňový bonus si môže uplatniť daňovník, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov **zo zdrojov na území SR** v príslušnom zdaňovacom období tvorí **najmenej 90 %** zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí (v minulosti táto podmienka platila iba pre daňového nerezidenta)

# Daňový bonus na dieťa podľa príjmu rodičov

## § 33 ZDP

- Nárok na daňový bonus možno uplatniť najviac do výšky ustanoveného percenta čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti a čiastkového základu dane z príjmov z podnikania a inej SZČ, alebo ich úhrnu, pričom percentá sa menia nasledovne

Počet vyživovaných detí	Percentuálny limit základu dane (čiastkového základu dane) v roku 2025	Percentuálny limit základu dane (čiastkového základu dane) v rokoch 2023 a 2024
1	29 %	20 %
2	36 %	27 %
3	43 %	34 %
4	50 %	41 %
5	57 %	48 %
6 a viac	64 %	55 %



# Daňový bonus na dieťa vysokoprijmových rodičov

## § 33 ZDP

- Vysokoprijmovým daňovníkom sa bude daňový bonus krátiť alebo im nárok úplne zanikne

Základ dane	Daňový bonus / mesačne
Základ dane nad 25 740 eur	Pomerné zníženie daňového bonusu na každé jedno vyživované dieťa o 1/10 rozdielu medzi dosiahnutým základom dane a sumou 25 740 eur
Hrubá mzda cca 2 480 eur až 3 630 eur	Pomerné zníženie
Hrubá mzda cca 3 630 eur a viac	0 eur





# Rodičovský dôchodok zanikne, nahradí ho asignácia dane

## § 50aa ZDP

- Možnosť poukázať **2 % podiel** zo zaplatenej dane každému rodičovi
- **Rodič musí byť poberateľ dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku** (starobného, výsluhového, invalidného alebo invalidného výsluhového)
- **Spolu max. 4 %** obom rodičom (max 2 % matke a max 2 % otcovi)
- Minimálna výška asignovanej dane pre jedného rodiča sú 3 eurá
  
- Stále bude možné asignovať daň aj neziskovej organizácii



# Príspevok na športovú činnosť dieťaťa

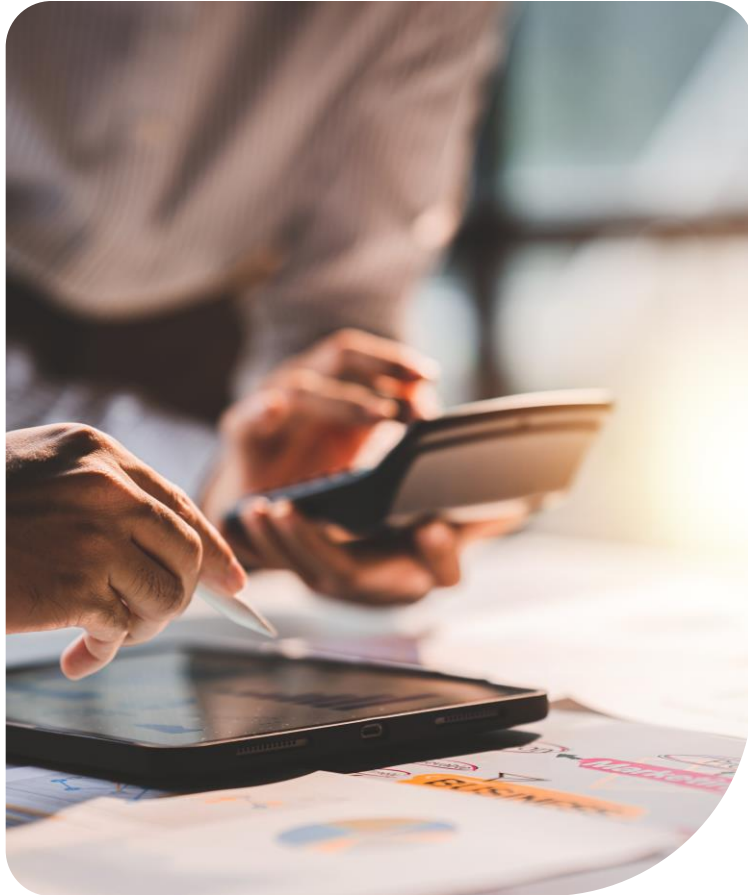
## § 152b Zákonníka práce



- Zamestnávateľ je povinný poskytnúť zamestnancovi príspevok na športovú činnosť dieťaťa.
- Podmienky:
  - Zamestnávateľ má viac ako 49 zamestnancov
  - Pracovný pomer zamestnanca trvá nepretržite najmenej 24 mesiacov u daného zamestnávateľa
  - Zamestnanec podal žiadosť a doložil príslušné doklady
- Príspevok je vo výške 55 % oprávnených výdavkov, najviac 275 eur za kalendárny rok v úhrne na všetky deti zamestnanca.
- Pre zamestnanca, ktorý pracuje na čiastočný úväzok sa suma príspevku pomerne kráti.
- Zamestnávateľ, ktorý nemá aspoň 50 zamestnancov, môže dať príspevok dobrovoľne.
- Poskytnutý príspevok je daňovým výdavkom zamestnávateľa, u zamestnanca ide o oslobodený príjem zo závislej činnosti.

# Úprava sadzieb dane z príjmov právnických osôb

## § 15 ZDP



- Právnické osoby so zdaniteľnými príjmami nad 5 miliónov EUR: nová sadzba dane z príjmov vo výške 24 %
- Právnické osoby so zdaniteľnými príjmami do 100 000 eur znížená daňová sadzba vo výške 10 %
- Pre ostatné právnické osoby ostáva zachovaná sadzba dane z príjmov 21 %

Zdaniteľné príjmy/výnosy [eur]	Sadzba dane
nad 5 000 000	<b>24 %</b>
< 100 000 ≥ 5 000 000	<b>21 %</b>
Do 100 000	<b>10 %</b>

# Zatraktívnenie elektromobility

- **Zníženie nepenažného príjmu** zamestnanca pri poskytnutí elektrického/hybridného motorového vozidla na používanie aj na **súkromné účely** z 1% na 0,5% ročne znižovanej vstupnej ceny vozidla
- Zavedenie novej možnosti rátať **nadspotrebu podľa priemerných mesačných cien** elektriny, ktoré vyhlasuje Štatistický úrad pri domácom nabíjaní (sledovanie normovanej spotreby podľa dokladu ostáva zachované)
- **Zavedenie daňových odpisov pre:**
  - Elektro-bicykle a elektro-kolobežky – 2 roky
  - Trolejbusy a elektro-busy – 4 roky (v súčasnosti 6 rokov)
  - Osobné elektrické a hybridné automobily – 2 roky (ostáva zachované)





# Minimálna daň príjmov pre právnické osoby

## § 152b Zákonníka práce



- Od 1.1.2024 sa zaviedla minimálna daň z príjmov pre právnické osoby

Zdaniteľné príjmy (výnosy)	Suma minimálnej dani
> 50 000 eur	340 eur
< 50 000 eur > 250 000 eur	960 eur
< 250 000 eur > 500 000 eur	1 920 eur
< 500 000 eur	3 840 eur

- Kladný rozdiel medzi minimálnou daňou a daňou vypočítanou v daňovom priznaní je možné započítať na daňovú povinnosť pred uplatnením preddavkov na daň najviac v troch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach a to len na tú časť daňovej povinnosti, ktorá prevyšuje sumu minimálnej dane právnickej osoby.

# Vylúčenie sociálnych podnikov z minimálnej dane

## § 50aa ZDP

- Minimálnu daň právnickej osoby nebude platiť ani registrovaný verejnoprospešný sociálny podnik a to už pri podaní daňového priznania po 31. decembri 2024.



# Zákon o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach

# Odvod spoločností v regulovaných odvetviach

## § 3; § 6; § 16 Zákona o osobitnom odvode z podanikania v regulovaných odvetviach



- Doplnenie definície regulovanej osoby aj na pharma firmy s povolením od ŠÚKL
- Nová regulovaná osoba - Rafinérie s VH pred zdanením nad 3 MEUR – osobitná sadzba odvodu 0,025
- Mobilní operátori a iné telekomunikačné spoločnosti – nová osobitná sadzba odvodu vo výške 0,01576
- Banky – zníženie sadzby na 0,0208 cez prechodné ustanovenia

Ostatné odvetvia – nezmenená sadzba 0,00363



# Novela zákona o dani z pridanej hodnoty

# Menia sa sadzby dane z pridanej hodnoty

## § 27 ZDPH



- **Zvyšuje sa štandardná sadzba DPH 23 %** (pôvodne 20 %)
- **Zavádza sa znížená DPH 19 %** pre vybrané potraviny, nápoje, elektrinu a nealkoholické nápoje podávané v reštauráciách
  - Vymedzené v bode 1 prílohy 7 ZDPH a služby v bode 1 prílohy 7a ZDPH
- **Zavádza sa znížená sadzba DPH 5 %** na ubytovacie služby, knihy a e-knihy, lieky, poskytovanie jedál v reštaurácií a iné
  - Ostatné tovary v prílohe č. 7 a 7a zákona o DPH
- **Zrušuje sa znížená sadzba DPH 10 %**

# Odpočítanie DPH pri nadobudnutí tovaru z iného čl. štátu

## § 51 ods. 1 písm. c) ZDPH

- Platiteľ si môže odpočítať DPH z nadobudnutia tovaru z iného členského štátu aj bez faktúry, ak faktúra nie je platiteľovi k dispozícii do podania príslušného daňového priznania.
- Prípustné sú aj iné doklady ako faktúra, ktoré preukazujú reálne uskutočnenie nadobudnutia tovaru.
- Údaje z iných dokladov sa uvádzajú v kontrolnom výkaze

### Príklad:

Slovenská s.r.o., platiteľ si objednal tovar s prepravou od nemeckej spoločnosti. Slovenská s.r.o. fyzicky prevzala tovar 2.1.2025. Do 25.3.2025 slovenská s.r.o. neobdržala faktúru za dodaný tovar. Daňová povinnosť z nadobudnutia tovaru vznikla pre slovenskú s.r.o. dňa 15.2.2025. Keďže nemá do lehoty podanie DPH priznania za február 2025 faktúru, za predchádzajúceho znenia by si nemohla uplatniť odpočítanie DPH, iba odviesť daň. Po novele si však vie slovenská s.r.o. uplatniť odpočítanie DPH aj bez faktúry, na základe prepravných dokladov, zmluvy, objednávky a iných dokladov.

# Samozdanenie pri dovoze tovaru

## § 84a a § 84b ZDPH



### Platitelia dane:

- so sídlom v tuzemsku
  - účinný štatút schváleného hospodárskeho subjektu (AEO)
  - AEO dovozcovia tovaru do tuzemska v rámci centralizovaného colného konania (CCK)
- Zrušenie povinnosti platby dovoznej dane colnému úradu
  - Splnenie povinnosti prostredníctvom podania DPH daňového priznania za príslušné zdaňovacie obdobie, kde si môže uplatniť aj odpočítanie dane (žiaden vplyv na cash-flow)



# Dodanie tovaru pri finančnom leasingu

## § 8 ods. 1 písm. c) ZDPH

- Zmluvy uzatvorené po 1.1.2025 s opciou kúpy daného tovaru nájomcom zaplatením poslednej splátky, ak pri uzatvorení kúpa predstavuje ekonomicky jedinú racionálnu voľbu pre nájomcu.
- Pôjde o dodanie tovaru, pri ktorom je potrebné odviesť DPH z celej hodnoty tovaru už na začiatku finančného leasing pri jeho odovzdaní.



# Miesto dodania pri virtuálnych podujatiach

## § 16 ods. 3 ZDPH



Miestom dodania kultúrnych, umeleckých, športových, vedeckých, vzdelávacích, zábavných a podobných služieb, ako napríklad služieb na výstavách a veľtrhoch, vrátane ich organizovania a s nimi súvisiacich doplnkových služieb a vstupu na tieto podujatia, **ak sa vysielajú alebo iným spôsobom virtuálne sprístupňujú**, miestom dodania týchto služieb, vrátane s nimi súvisiacich doplnkových služieb a virtuálneho vstupu na tieto podujatia

- Dodávaných **zdaniteľnej osobe** – B2B
- Ak je účasť podujatí virtuálna, pôjde o všeobecnú B2B službu podľa § 15 ods. 1 ZDPH
- Dodávaných **inej ako zdaniteľnej osobe**
- je miesto, kde osoba iná ako zdaniteľná osoba má sídlo, bydlisko alebo miesto, kde sa obvykle zdržiava

# Ostatné zmeny v súvislosti s fakturáciou

- Zjednodušená faktúra (bloček z e-kasy alebo za tankovanie) je možné vystaviť iba za dodanie tovaru alebo služby, ktorej cena vrátane DPH **nie je viac ako 400 eur** (pôvodne 1 000 eur pre hotovostné platby a 1 600 eur pre bezhotovostné platby).
- Ak platiteľ včas požiadal o DPH registráciu a do nemá do lehoty na vystavenie faktúry IČ DPH, vystaví faktúru do 5 pracovných dní po prijatí IČ DPH. V rovnakej lehote podá aj DPH priznanie a kontrolný výkaz, ak nemá IČ DPH do lehoty na podanie



# Ostatné zmeny



- Odpočítanie DPH pri registrácii možno vykonať iba v prvom zdaňovacom období, možno si uplatniť aj odpočítanie DPH zo zálohových faktúr
- Platiteľ, ktorý požiadal o registráciu oneskorene, musí podať DPH priznanie a kontrolný výkaz za každé obdobie, od kedy mal byť platiteľom samostatne v chronologickom poradí. Uvedené platí aj pre nulové DPH priznanie. Týmto zaniká mimoriadne jedno DPH priznanie.



# Nové limity pre DPH registráciu tuzemskej zdaniteľnej osoby

## § 4 ZDPH

- Tuzemská zdaniteľná osoba sa stáva platiteľom (iba zmeny oproti pôvodnej úprave):
- prvým dňom kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý hodnota bez dane dodaných tovarov alebo služieb touto osobou, ktoré sa zahŕňajú do obratu, presiahla **50 000 eur**.
- **dodaním tovaru alebo služby**, ktorým hodnota bez dane dodaných tovarov alebo služieb touto osobou, ktoré sa zahŕňajú do obratu, v prebiehajúcom kalendárnom roku presiahne **62 500 eur**.
- **dňom účinnosti premeny pri odštiepení** alebo dňom účinnosti premeny pri odštiepení podľa zákona platného v inom členskom štáte alebo zmluvnom štáte EHS alebo dňom účinnosti premeny pri cezhraničnom odštiepení, ak na túto osobu v tuzemsku prechádza hmotný majetok alebo nehmotný majetok platiteľa, ktorý sa rozdelil odštiepením alebo cezhraničným odštiepením. Pri žiadosti o registráciu, je potrebné predložiť aj doklady osvedčujúce túto skutočnosť.
- Žiadosť o DPH registráciu sa podáva do **5 pracovných dní**. Správca dane pridelí IČ DPH najneskôr do 10 dní od doručenia žiadosti o DPH registráciu. IČ DPH bude platiť spätne odo dňa momentu, kedy sa zdaniteľná osoba stala platiteľom.

# DPH registrácia príklad I

## Príklad:

Slovenská s.r.o. začala podnikat' v roku 2025. K 31.12.2025 dosiahla obrat 56,000 eur. Má spoločnosť povinnosť požiadať o registráciu pre DPH? Ak áno, do kedy a od ktorého momentu sa stáva platiteľom.

## Riešenie:

Keďže spoločnosť prekročila obrat 50,000 eur do konca kalendárneho roka, je povinná podať žiadosť o registráciu do 9.1.2026 (5 pracovných dní). Daňový úrad zaregistruje s.r.o. do 10 dní a status platiteľa nadobúda k 1.1.2026.





# DPH registrácia príklad II



## Príklad:

Slovenská s.r.o. začala podnikat' v roku 2025. K 25.7.2025 dosiahla obrat 63,000 eur (dodaním služby v SR za 3,000 eur). Má spoločnosť povinnosť požiadať o registráciu pre DPH? Ak áno, do kedy a od ktorého momentu sa stáva platiteľom.

## Riešenie:

Keďže spoločnosť prekročila obrat 62,500 v priebehu kalendárneho roka, je povinná podať žiadosť o registráciu do 1.8.2025 (5 pracovných dní). Daňový úrad zaregistruje s.r.o. do 10 dní a status platiteľa nadobúda k 25.7.2025.

- Zahraničná zdaniteľná osoba sa stáva platiteľom (iba zmeny oproti pôvodnej úprave), na ktorú v tuzemsku prechádza hmotný majetok alebo nehmotný majetok platiteľa, ktorý:
  - a) zanikol bez likvidácie, a to dňom keď sa stala právnym nástupcom platiteľa, ak naďalej spĺňa status zahraničnej osoby,
  - b) sa rozdelil odštiepením, a to dňom účinnosti premeny pri odštiepení podľa zákona platného v inom členskom štáte alebo zmluvnom štáte EHS, ak naďalej spĺňa status zahraničnej osoby, alebo
  - c) sa rozdelil cezhraničným odštiepením, a to dňom účinnosti premeny pri cezhraničnom odštiepení, ak naďalej spĺňa status zahraničnej osoby.
- Žiadosť o DPH registráciu sa podáva do 5 pracovných dní. Pri žiadosti o registráciu, je potrebné predložiť aj doklady osvedčujúce túto skutočnosť.
- Správca dane pridelí IČ DPH najneskôr do 10 dní od doručenia žiadosti o DPH registráciu. IČ DPH bude platiť spätne odo dňa momentu, kedy sa zdaniteľná osoba stala platiteľom.



# Osobitná schéma pre malé podniky

„SMEs“ – Small and Medium-sized enterprises

§ 68f a § 68g ZDPH

## Malý podnik tuzemskej osoby

- pri dodaní tovaru a služieb do iného členského štátu



## Malý podnik zahraničnej osoby

- pri dodaní tovarov a služieb v tuzemsku



# Pravidlá pre SMEs

Registrácia pre  
túto osobitnú  
schému

Priradenie „EX“  
IČ DPH

Oslobodenie od  
DPH

Podávanie  
výkazu na  
kvartálnej báze  
elektronicky

V momente  
porušenia  
podmienok,  
povinnosť to  
oznámiť DÚ

# Daň zo sladených nealkoholických nápojov

# Daň zo sladených nealkoholických nápojov

- Čo je predmetom dane?

## Sladeným nealkoholický balený nápoj:

1. **balený sladený nealkoholický nápoj určený na priamu konzumáciu, ktorý obsahuje pridaný cukor alebo sladidlo** a ktorý je tovarom kódu kombinovanej nomenklatúry **2009, 2202 10 00, 2202 91 00** alebo **2202 99 19**, **a akýkoľvek iný balený sladený nealkoholický nápoj určený na priamu konzumáciu obsahujúci pridaný cukor alebo sladidlo, ak zároveň obsahuje kávu, čaj alebo ich náhrady**, okrem sladeného nealkoholického nápoja, ktorý je počiatočnou dojčenskou výživou, následnou dojčenskou výživou, potravinou na osobitné lekárske účely alebo celkovou náhradou stravy na reguláciu hmotnosti podľa osobitného predpisu a okrem sladeného nealkoholického nápoja, ktorý je liekom alebo výživovým doplnkom, - **ide napr. o malinovky, ochutené kávy a ľadové čaje s pridaným cukrom. Sadzba dane 0,15 eur/l.**
2. **balená koncentrovaná látka obsahujúca pridaný cukor alebo sladidlo, ktorá si vyžaduje prípravu pred konzumáciou ako sladený nealkoholický nápoj pridaním vody, ľadu, oxidu uhličitého, mlieka alebo jeho rastlinnej náhrady** a ktorú je po takejto príprave možné konzumovať ako sladený nealkoholický nápoj uvedený v prvom bode, okrem balenej koncentrovanej látky, ktorá je liekom alebo výživovým doplnkom, - **ide primárne o sirupy a koncentráty. Sadzba dane 0,15 eur/l – 4,30/kg.**
3. **balený sladený nealkoholický nápoj** podľa prvého bodu alebo balená koncentrovaná látka podľa druhého bodu, **ak obsahujú kofeín z akéhokoľvek zdroja v množstve viac ako 150 mg/l**, - **ide primárne energetické nápoje a silnejšie ochutené kávy a čaje. Sadzba dane 0,30 eur/l – 8,60 eur/kg.**





# Daň zo sladených nealkoholických nápojov

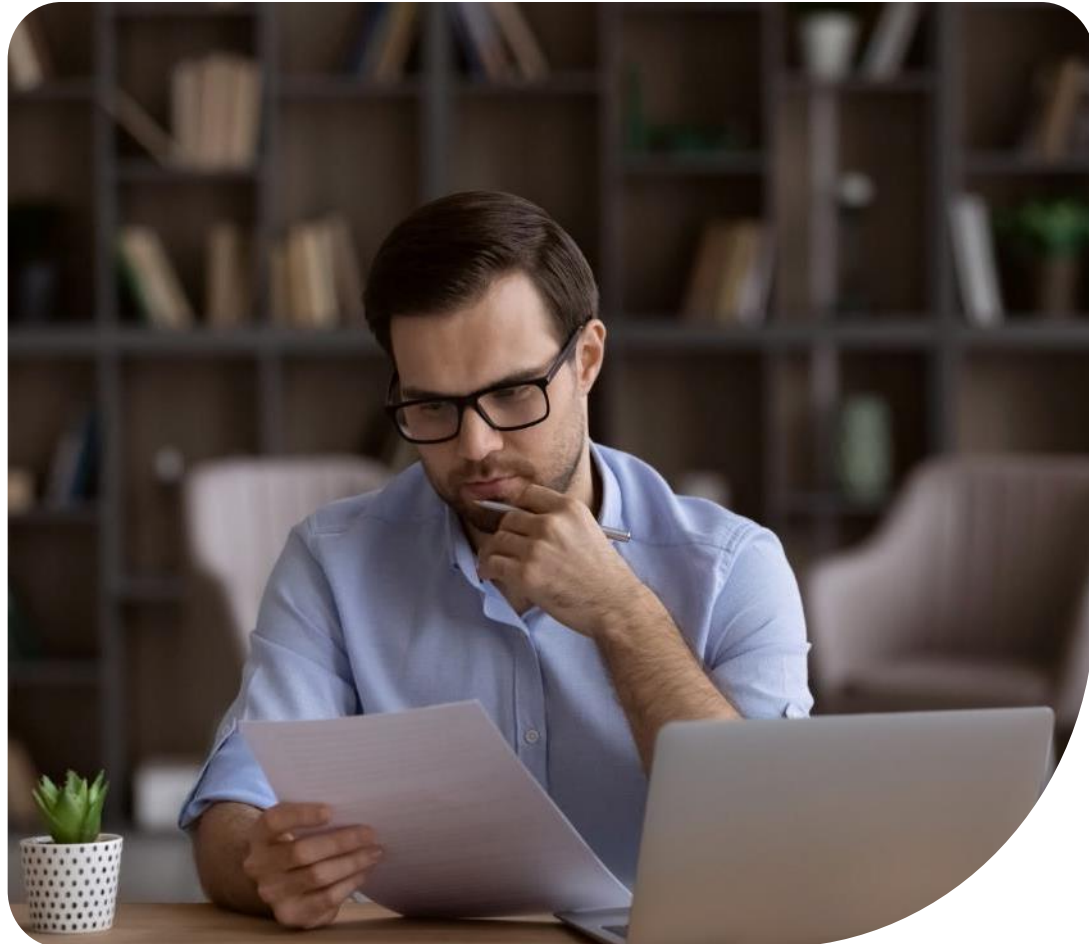
- **Platiteľom dane je** výrobca sladeného nealkoholického nápoja alebo dodávateľ sladeného nealkoholického nápoja.
- **Výrobcom** sladeného nealkoholického nápoja je zdaniteľná osoba, ktorá v tuzemsku vyrába sladený nealkoholický nápoj a uskutočňuje v tuzemsku prvé dodanie tohto sladeného nealkoholického nápoja.
- **Dodávateľom** sladeného nealkoholického nápoja zdaniteľná osoba iná ako výrobca sladeného nealkoholického nápoja, ktorá uskutočňuje v tuzemsku prvé dodanie sladeného nealkoholického nápoja, ak tento sladený nealkoholický nápoj nadobudla zo zahraničia.
- **Platiteľom dane** výrobca sladeného nealkoholického nápoja alebo dodávateľ sladeného nealkoholického nápoja.
- **Daňová povinnosť** vzniká dňom prvého dodania sladeného nealkoholického nápoja v tuzemsku. Platiteľ dane, ktorý nadobúda sladený nealkoholický nápoj zo zahraničia určený na uskutočnenie prvého dodania sladeného nealkoholického nápoja v tuzemsku, sa môže rozhodnúť, že bude uplatňovať vznik daňovej povinnosti dňom nadobudnutia sladeného nealkoholického nápoja zo zahraničia. Toto rozhodnutie musí uplatňovať minimálne po dobu dvoch kalendárnych rokov.
- **Zdaňovacím obdobím** platiteľa dane je kalendárny mesiac. Platiteľ musí viesť osobitné záznamy.
- Platiteľ dane je povinný podať **daňové priznanie do 25 dní po skončení zdaňovacieho obdobia**, v ktorom mu vznikla daňová povinnosť alebo v ktorom opravil základ dane, elektronickými prostriedkami; v tejto lehote je daň splatná.
- **Povinná registrácia / oznámenie do 5 dní od vzniku daňovej povinnosti!**



# Novela Daňového poriadku

# Odklad platenia dane a povolenie splátok

## § 57 ods. 5 Daňového poriadku



- Zmena vo výpočte úroku, ktorý prináleží správcovi dane za obdobie odkladu platenia dane a povolení platenia dane v splátkach:
  - Neuplatní sa trojnásobok základnej úrokovej sadzby ECB minimálne 3 %, ale základná sadzba pre stanovenie referenčnej a diskontnej sadzby v Slovenskej republike zverejnená na webovom sídle Protimonopolného úradu Slovenskej republiky zvýšená o 100 bázických bodov, minimálne 3 %
- Reforma daňového exekučného konania:
  - Nové efektívne formy daňovej exekúcie a úprava existujúcich upraviť tak, aby reflektovali aktuálnu prax, moderné trendy digitalizácie a elektronizácie výkonu štátnej správy a čerpali z osvedčených medzinárodných postupov
  - Spoluzodpovednosť fyzických osôb čerpajúcich benefity z právnických osôb, za plnenie ich povinností

# Daň z finančných transakcií od 1.4.2025



# 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

# 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 závierka
- 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 III.



- 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
  - vykonaná z osobitného účtu nepriradených platieb, ktorý vedie finančná inštitúcia
  - vykonaná Štátnou pokladnicou na účtoch vedených Štátnou pokladnicou, okrem platobných operácií vykonaných jej klientom, ktorý je daňovníkom
  - vykonaná pre ozbrojené sily a civilný personál iných členských štátov, ktoré sú stranami NATO, 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
  - ktorej predmetom je vyplatenie náhrady za nedostupný vklad podľa osobitného predpisu
  - odovzdania alebo vrátenia peňazí z notárskej úschovy
  - vykonaná na účte vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome
  - 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

# 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 vybrané 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

- **Platiteľ 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
- Platiteľ dane je **povinný uchovávať záznamy** najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň (5 + 1 rok)
- Záznamy predkladá platiteľ správcovi dane iba na základe výzvy
- Platiteľ má povinnosť poskytnúť súčinnosť daňovníkovi pri reklamácie výšky zrazenej dane





# Daň sa uplatní na finančné prostriedky už raz zdanené



- Mzdy zamestnancov: napr. Spoločnosť XY 10.000 zamestnancom vypláca:
  - minimálnu mzdu 615 € (sadzba 0,40%) → daň 295.200 eur ročne
  - priemernú mzdu 1.520 € v hrubom (sadzba 0,40%) → daň 554,366 eur
  - 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

- **Z návrhu sa vypustilo** 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



# Diskusia



# Sme tu pre Vás



**Ing. Silvia Hallová, LL.M, DiplFR**

Tax Partner

T +421 2 59 300 474

M +421 918 884 073

E [silvia.hallova@sk.gt.com](mailto:silvia.hallova@sk.gt.com)



**Mgr. Ľubomíra Murgašová**

Senior Tax Manager

T +421 2 59 300 476

M +421 915 777 944

E [lubomira.murgasova@sk.gt.com](mailto: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.