



AUDITOR

AUDIT • TAX • ACCOUNTING

INFORMÁCIE PRE KLIENTOV

Slovensko
12. novembra 2024

Daň z finančných transakcií

Dňa 3. októbra 2024 schválila Národná rada Slovenskej republiky zákon o dani z finančných transakcií, ktorým sa od roku 2025 zavádza táto nová daň.

Daňovník dane z finančných transakcií

Daňovníkom dane z finančných transakcií je:

- fyzická osoba – podnikateľ (napr. fyzická osoba podnikajúca na základe živnostenského alebo iného oprávnenia);
- právnická osoba;
- organizačná zložka zahraničnej osoby.

Zdaňované transakcie

Za **finančnú transakciu** sa podľa zákona považuje platobná služba poskytovaná poskytovateľom platobných služieb (napr. bankou), vykonaná na základe príkazu alebo súhlasu daňovníka.

Daň dopadá na tieto tri oblasti:

1. Debetné pohyby na transakčnom (t.j. podnikateľskom) účte

Predmetom dane sú finančné transakcie, pri ktorých dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z účtu daňovníka.

Predmetom dane nie sú napríklad:

- úhrada daní, odvodov, príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, odvodov do Sociálnej poisťovne a odvodov na zdravotné poistenie (ale napr. úhrady miezd budú podliehať dani z finančných transakcií);
- prevod peňazí medzi účtami daňovníka vedenými u toho istého poskytovateľa (ak má daňovník vedené účty v rôznych bankách, prevody medzi týmito účtami už budú podliehať dani z finančných transakcií);
- platobné operácie spočívajúce v odovzdaní peňazí do alebo vrátení peňazí z notárskej úschovy;
- nákup štátnych dlhopisov;
- platobné operácie v rámci skupinového financovania za predpokladu, že účty členov skupiny sú vedené v jednej banke (tzv. „cashpooling“) atď.

Platiteľom dane je v tomto prípade:

- banka so sídlom v SR alebo slovenská pobočka zahraničnej banky vykonávajúca finančné transakcie;
- daňovník, ktorý vykonáva platby súvisiace s jeho slovenskou podnikateľskou činnosťou zo svojich účtov vedených u neusadenej zahraničnej banky (bez slovenskej pobočky).

Základom dane je suma finančných prostriedkov odpísaná z účtu daňovníka.

Sadzba dane je **0,40 %** zo základu dane, minimálne **0,01 €**, **najviac však 40 €** za finančnú transakciu.

Zdaňovacím obdobím je **kalendárny mesiac**, počínajúc **aprílom 2025**.

2. Výber hotovosti prostredníctvom platobnej karty k transakčnému účtu

Predmetom dane je aj použitie platobnej karty vydanéj k transakčnému účtu za účelom výberu finančných prostriedkov v hotovosti.

Platiteľom dane je:

- banka so sídlom v SR alebo slovenská pobočka zahraničnej banky vykonávajúca finančné transakcie;
- daňovník, ktorý je klientom neusadenej zahraničnej banky (bez slovenskej pobočky).

Základom dane je suma finančných prostriedkov odpísaná z účtu daňovníka.

Sadzba dane činí **0,80 %** zo základu dane, minimálna daň je **0,01 €**.

Zdaňovacím obdobím je **kalendárny mesiac**.

Súčasne sa zavádza fixná daň vo výške **2 €** za platobnú kartu použitú pre finančné transakcie. Zdaňovacím obdobím je **kalendárny rok**, v ktorom bola platobná karta použitá.

3. Preúčtovanie nákladu súvisiaceho s vykonaním finančnej transakcie

Predmetom dane je aj preúčtovaný náklad súvisiaci s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na slovenskú podnikateľskú činnosť daňovníka (napr. preúčtované náklady podniku v skupine, ktorý realizoval finančnú transakciu namiesto daňovníka).

Základom dane je suma týchto preúčtovaných nákladov. Sadzba dane čini **0,40 %** zo základu dane, minimálne **0,01 €**.

Zdaňovacím obdobím je **kalendárny mesiac**, v ktorom daňovník uhradil tieto preúčtované náklady. Prvým zdaňovacím obdobím bude **apríl 2025**.

Platenie dane z finančných transakcií, oznámenie, vedenie záznamov a ostatné povinnosti

Platiteľ dane je povinný daň **vypočítať, vybrať** ju od daňovníka (pokiaľ je platiteľom dane banka) a **odviešť** ju daňovému úradu najneskôr do konca kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po skončení zdaňovacieho obdobia.

V rovnakej lehote bude povinný podať elektronicky na daňový úrad **oznámenie o výške dane z finančných transakcií**.

Daň za prvé tri zdaňovacie obdobia bude možno odviešť **najneskôr 31. júla 2025**. Ak platiteľ vyberie daň za tieto obdobia skôr (za apríl 2025 a máj 2025), bude povinný odviešť ju správcovi dane do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom daň vybral.

S ohľadom na vyššie uvedené prechodné obdobie, platí zvláštny režim pre prípad zrušenia transakčného účtu. Ak daňovník zruší transakčný účet v období medzi 1. aprílom 2025 a 31. májom 2025, bude povinný si daň vypočítať a odviešť správcovi dane **sám**, a to do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom zrušil účet. V rovnakej lehote bude povinný podať oznámenie o výške dane.

Platiteľ dane bude zodpovedať za správnosť výpočtu, vybratia a odvedenia dane.

Platiteľ bude ďalej povinný **viesť záznamy** podľa jednotlivých zdaňovacích období. Záznamy obsahujú najmä nasledovné údaje:

- **suma finančnej transakcie**
- **základ dane**
- **sadzba dane**
- **suma dane**
- **dátum prvého použitia platobnej karty v danom kalendárnom roku**

Tieto záznamy bude platiteľ na vyžiadanie daňového úradu povinný predložiť elektronicky.

Pre fyzické osoby – podnikateľov - sa zavádza povinnosť vykonávať všetky finančné transakcie v súvislosti s ich podnikaním na transakčnom účte. Každá fyzická osoba – podnikateľ je tak povinná zriadiť si v banke transakčný (podnikateľský) účet, a to **najneskôr do 31. marca 2025**. Pokiaľ by daňovník vykonával finančné transakcie na inom ako transakčnom účte, bude vo vzťahu k týmto transakciám platiteľom dane.

V prípade otázok nás neváhajte kontaktovať.

Váš AUDITOR tím

Ing. Jana Sadloňová

Daňová poradkyňa

T: +421 2 592 03 701

jana.sadlonova@auditor.eu

Informácie uverejnené v tejto publikácii majú len informatívny charakter a v žiadnom prípade nenahrádzajú právne, obchodné alebo daňové poradenstvo. Poradenstvo si vyžaduje znalosť konkrétneho prípadu a posúdenie všetkých relevantných okolností. Nenesieme žiadnu zodpovednosť za rozhodnutia, ktoré čitateľ tejto publikácie urobí na základe informácií v nej uvedených.