

Daň z finančných transakcií (daň z transakcií)

Zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií (ďalej len „zákon“) zavádza od 1. apríla 2025 pre slovenské banky a slovenské pobočky zahraničných bánk, ako napríklad PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky (ďalej len "**pobočka**"), povinnosť odvádzať daň z debetných transakcií vrátane výberov hotovosti a používania platobných kariet za svojich klientov, ktorými sú fyzické osoby - podnikatelia a právnické osoby.

Aby sme vám pomohli zorientovať sa v tejto téme, pripravili sme pre vás odpovede na najčastejšie kladené otázky. Odpovede zohľadňujú aj zmeny, ktoré priniesla posledná novela tohto zákona.

Základné informácie o dani z transakcií

Aké transakcie by mali podliehať dani?

Zdaneniu by mali podliehať všetky debetné transakcie z účtu daňovníka vrátane výberov hotovosti. Platby kartou by nemali byť zdaňované sadzbou dane zo sumy platby, namiesto toho bude používanie kariet zdaňované sadzbou 2 EUR ročne za každú použitú kartu v príslušnom kalendárnom roku.

Koho by sa mala nová daň týkať, kto by mal byť podľa tohto zákona daňovníkom?

Dotknúť by sa mala týchto daňovníkov: fyzické osoby - podnikatelia, právnické osoby, ako sú spoločnosti s ručením obmedzeným, akciové spoločnosti, ako aj organizačné zložky zahraničných subjektov, ktorí (i) majú sídlo alebo miesto svojho podnikania na území Slovenskej republiky, (ii) majú platobný účet u poskytovateľa platobných služieb so sídlom na Slovensku alebo (iii) vykonávajú činnosť v tuzemsku.

Aká by mala byť sadzba dane?

Sadzba dane závisí od typu transakcie:

Bezhotovostné transakcie (napríklad prevody z účtu, poplatky, splátky úverov) majú sadzbu 0,4 % zo sumy debetnej bezhotovostnej transakcie, maximálne však 40 EUR za každú transakciu.

Výbery hotovosti - 0,8 % zo sumy výberu, pričom maximálna hranica zaplatenej dane nie je stanovená. Sadzba sa vzťahuje na výbery z akéhokoľvek bankomatu.

V prípade **platobných kariet** sa daň platí vo výške 2 EUR ročne za každú kartu vydanú jednotlivo a použitú aspoň raz ročne. Nie je dôležité, kedy bola karta vydaná, ale či sa v kalendárnom roku používa.

Príklady výpočtu dane:

- Pri prevode 1 000 EUR je daň 4 EUR, pri prevode nad 10 000 EUR je daň 40 EUR, takže pri prevode 100 000 EUR je daň tiež 40 EUR, keďže maximálna výška dane je 40 EUR.
- Pri výbere 1 000 EUR v hotovosti z bankomatu je daň 8 EUR.

- Ak má klient vydané a používa 2 karty, zaplatí daň vo výške 4 EUR ročne.

Kedy sa začína uplatňovať nová daň?

Prvým zdaňovacím obdobím je **apríl 2025**.

Bude daň platiť odosielateľ platby alebo príjemca?

V prípade prevodu peňazí bude daň platiť **osoba, ktorá platbu odosiela**. V prípade výberu hotovosti bude daň platiť majiteľ účtu, z ktorého sa hotovosť vyberá.

Výpočet a platba dane z transakcji

Kto bude daň vypočítavať a platiť?

V prípade daňovníka (pozri vyššie, kto je daňovníkom), ktorý má účet v našej pobočke, sa o výpočet, výber a odvedenie dane postará naša pobočka.

Ak má daňovník účet v zahraničnej banke (vrátane PKO Bank Polski S.A. v Poľsku a jej pobočiek v iných krajinách), za výpočet a úhradu dane zodpovedá daňovník (firma, samostatne zárobkovo činná osoba).

Kedy banka vykoná prvé zúčtovanie dane?

Pobočka plánuje začať vyberať daň 5. mája 2025

Ako často sa bude daň vyberať a odvádzdať?

Pobočka bude daň odvádzdať správcovi dane mesačne. Daň zo zdaňovaných transakcií plánujeme vyberať najneskôr v nasledujúci deň po transakcii. Daň z používaných kariet sa bude platiť raz ročne.

Ako sa klient dozvie o výške zaplatenej dane?

Informáciu o výške zaplatenej dane sa klient dozvie z výpisu z bankového účtu.

Čo je to minimálna daň?

Minimálna daň z finančnej transakcie je 1 eurocent. Zaokrúhľuje sa na najbližší eurocent, smerom nadol, ak je nižšia ako 0,005 EUR, a smerom nahor, ak je vyššia ako 0,005 EUR.

Daň z transakcií a transakčný účet

Budú účty vedené daňovníkmi v PKO BP S.A. v Poľsku podliehať zdaneniu?

Áno, avšak ak má daňovník, ktorý podniká na Slovensku, účet v PKO BP S.A. v Poľsku alebo jej pobočkách v zahraničí, bude zodpovedný za výpočet a odvedenie dane sám.

Bude sa daň z transakcií vzťahovať aj na bankové poplatky, napríklad poplatky za vedenie účtu?

Áno, daň z transakcií sa vzťahuje aj na poplatky a provízie.

Ak daňovník prevádza finančné prostriedky v rámci pobočky z jeho účtu v EUR na jeho účet v PLN, podlieha táto transakcia dani z transakcií?

Nie, prevody medzi účtami klientov vedenými v pobočke vrátane transakcií, pri ktorých dochádza ku konverzii z jednej meny na inú menu, nepodliehajú dani z transakcií.

Daň z transakcií a iné bankové produkty

Podliehajú platby kartou dani 0,4 %?

Nie, za používanie karty sa platí sadzba 2 EUR ročne bez ohľadu na počet a hodnotu transakcií vykonaných kartou, s výnimkou výberov hotovosti z bankomatu, v prípade ktorých sa platí daň vo výške 0,8% z vyberanej sumy, bez maximálnej výšky dane .

Budú prevody v rámci riadenia likvidity podliehať dani z transakcií?

Automatizované vyrovnanie zostatkov na účtoch daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovanej skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, sú oslobodené od dane z transakcií, ak sa vykonávajú na účet v rámci našej pobočky. Ak sa riadenie likvidity týka účtov v iných pobočkách PKO Bank Polski S.A., takéto transakcie účtované na ťarchu účtov slovenských daňovníkov by podliehali dani z transakcií.

Podlieha zriadenie termínovaného vkladu dani z transakcií?

Nie, zriadenie termínovaného vkladu nepodlieha dani z transakcií, ak je termínovaný vklad otvorený v pobočke.

Oslobodenie od dane z transakcií

Aké sú hlavné oslobodenia od platenia dane?

Zákon stanovuje mnoho výnimiek, z ktorých niektoré sú uvedené nižšie. Výnimky už zohľadňujú poslednú novelu zákona.

Výnimky pre debetné transakcie zahŕňajú napr.:

- platby vykonané v súvislosti s platením daní, odvodov, poplatkov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, colného dlhu a inej platby vymeranej a uloženej podľa colných predpisov, odvodov do Sociálnej poisťovne a odvodov na zdravotné poistenie alebo v súvislosti s poskytnutím záruky na colný dlh alebo inú platbu vymeranú alebo uloženú podľa colných predpisov a na daň z pridanej hodnoty alebo spotrebnú daň pri dovoze, v súvislosti so zábezpekou slúžiacou ako záruka splnenia povinnosti alebo dodržania podmienky vyplývajúcej z právne

záväzných aktov Európskej únie v oblasti poľnohospodárstva, ktoré sa poukazujú v prospech účtu vedeného v Štátnej pokladnici, ktorého číslo alebo predčíslenie je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky,

- platobné operácie súvisiace so správou cenných papierov alebo iných finančných nástrojov alebo platobné transakcie súvisiace s nákupom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov v súvislosti so správou starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia;
- platobné operácie vykonávané medzi účtami daňovníka vedenými u toho istého poskytovateľa platobných služieb, (napr. platby medzi účtami tej istej spoločnosti v rámci pobočky);
- platobné operácie - odovzdanie alebo vrátenie peňazí z notárskej úschovy;
- platobné operácie vykonávané platobnou kartou, s výnimkou výberu hotovosti prostredníctvom platobnej karty;
- platobné operácie vykonané na osobitnom účte vedenom súdnym exekútorom alebo platobné operácie advokáta na osobitnom účte vykonané v súvislosti s odovzdaním alebo vrátením náhrady trov konania na základe rozhodnutia súdu;
- platobné operácie súvisiace so zaplatením a vrátením finančnej zábezpeky alebo kaucie v procese verejného obstarávania, obchodnej verejnej súťaže a platobné operácie súvisiace so zaplatením a vrátením finančnej zábezpeky alebo kaucie vyplývajúcej zo zmluvného vzťahu,
- platobné operácie vykonávané v súvislosti s platením správnych poplatkov a súdnych poplatkov v prospech účtov prevádzkovateľa systému, ktorý poskytuje službu centrálnej evidencie poplatkov podľa osobitného predpisu, ktorého číslo je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Má daňovník povinnosť vykonávať platby oslobodené od dane z osobitného účtu alebo ich nejako označovať?

Áno. Ak vykonávate platby uvedené v [§ 4 ods. 2 písm. c\), e\), f\), j\), l\), m\), o\), q\), r\), v\) až z\), ab\), ad\) až ag\)](#) zákona, mali by ste ich vykonávať z osobitného účtu. Žiadne iné platby oslobodené od dane by nemali byť z tohto účtu hradené. Číslo účtu by ste nám mali oznámiť na formulári, ktorý nájdete na internetovej stránke pobočky. Odo dňa nasledujúceho po doručení oznámenia nebudeme vyberať daň z platieb na takomto účte.

Ktoré subjekty sú oslobodené od dane?

Podľa novely zákona **nie** sú platiteľmi dane tieto subjekty:

- Sociálna poisťovňa, Matica slovenská, Slovenská akadémia vied, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou,
- rozpočtová organizácia a príspevková organizácia,
- obec a vyšší územný celok,
- občianske združenie, nadácia, neinvestičný fond, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, účelové zariadenie cirkvi a náboženskej spoločnosti, záujmové združenie právnických osôb, subjekt výskumu a vývoja,

organizácia s medzinárodným prvkom, Slovenský červený kríž, a ktorých predmetom činnosti sú činnosti podľa osobitného predpisu,

- krajská organizácia cestovného ruchu, oblastná organizácia cestovného ruchu, turistické informačné centrá,
- diplomatická misia a konzulárny úrad so sídlom na území Slovenskej republiky okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,
- diplomatická misia a konzulárny úrad, ktoré sú akreditované pre Slovenskú republiku a majú sídlo mimo územia Slovenskej republiky, okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,
- škola a školské zariadenie zaradené do siete škôl a školských zariadení Slovenskej republiky okrem školy a školského zariadenia, ktoré je obchodnou spoločnosťou.

Ak som subjekt oslobodený od dane, mám povinnosť túto skutočnosť oznámiť pobočke?

Áno. Formulár pre oznámenie o tom, že ste subjekt oslobodený od dane nájdete na internetovej stránke pobočky.

Ďalšie informácie o dani z transakcji

Má daňovník pri zrušení účtu v období od 01.04.2025 do 31.05.2025 nejaké osobitné povinnosti z hľadiska dane z transakcií?

Ak daňovník zruší transakčný účet v období od 1. apríla 2025 do 31. mája 2025, je povinný odviešť daň správcovi dane za zdaňovacie obdobia, počas ktorých bol účet aktívny. Musí tak urobiť do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol transakčný účet zrušený. V rovnakej lehote je daňovník povinný podať daňovému úradu aj oznámenie.

Je možné vylúčiť z dane z transakcií výplaty miezd zamestnancov?

Súčasný znenie zákona neobsahuje výnimku pre výplaty miezd, čo znamená, že každá úhrada z účtu daňovníka, ktorá predstavuje výplatu mzdy, podlieha dani z transakcií.

Bude sa daň vzťahovať aj na spoločnosti so sídlom v zahraničí, ktoré nepodnikajú na Slovensku, ale majú účet v banke alebo pobočke so sídlom na Slovensku?

Áno. Daň sa bude vzťahovať aj na zahraničné subjekty so sídlom v zahraničí, ktoré nepodnikajú na Slovensku, ak majú otvorený účet v slovenskej banke alebo pobočke zahraničnej banky na Slovensku.

Ako má daňovník postupovať, ak má pochybnosti o dani, ktorú mu vyrubila banka? Môže podať sťažnosť?

Daňovník môže požiadať pobočku o vysvetlenie do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa kedy došlo k vybratiu dane. Pobočka poskytne požadované vysvetlenie písomne do 60 dní od doručenia žiadosti a v rovnakej lehote opraví prípadné chyby. Ak si pobočka túto

povinnosť nesplní, daňovník môže podať sťažnosť na daňový úrad do 60 dní odo dňa, keď mu pobočka mala doručiť písomné vysvetlenie a opraviť prípadné chyby.

Ak po doručení písomného vysvetlenia pobočky daňovník nesúhlasí s postupom pobočky, môže podať sťažnosť na postup pobočky správcovi dane, a to do 30 dní odo dňa doručenia písomného vysvetlenia pobočky daňovníkovi.