

Najčastejšie otázky k dani z finančných transakcií (ďalej aj ako „transakčná daň“)

1. Čo je transakčná daň?

Od 1. januára 2025 vstupuje do platnosti transakčná daň, nový druh zdanenia platobných operácií podľa zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o dani z finančných transakcií“).

Tento typ dane sa týka právnických osôb a fyzických osôb – podnikateľov, ktorí sú povinní realizovať svoje platobné operácie prostredníctvom platobného účtu, ktorý bude určený výlučne na podnikateľské účely (ďalej aj ako „platobný účet“ alebo „transakčný účet“). Podľa zákona o dani z finančných transakcií si fyzické osoby – podnikatelia musia tento platobný účet zriadiť **najneskôr do 31. marca 2025**. Prvým zdaňovacím obdobím bude mesiac apríl 2025.

2. Na koho sa vzťahuje transakčná daň? Kto je podľa zákona o dani z finančných transakcií definovaný ako daňovník?

Zákon o dani z finančných transakcií stanovuje povinnosť poskytovateľom platobných služieb so sídlom na Slovensku (slovenským bankám) odvádzať za svojich klientov (ako používateľov platobných služieb) (ďalej aj ako „klient“), ktorí sú fyzickými osobami – podnikateľmi alebo právnickými osobami alebo organizačné zložky zahraničných osôb, (t.j. subjektom, ktoré majú sídlo alebo miesto podnikania na Slovensku alebo vykonávajú činnosť na Slovensku), daň z finančných transakcií pri ktorých dochádza k **odpísaniu** finančných prostriedkov z platobného účtu klientov (ďalej aj ako „**debetné transakcie**“ alebo „odchádzajúce platby“).

3. Kto nie je daňovníkom?

Daňovníkom nie sú podľa zákona o dani z finančných transakcií najmä:

- vyššie územné celky (VÚC), mestá, obce,
- rozpočtové a príspevkové organizácie,
- občianske združenia, nadácie, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby, ktorých predmetom činnosti sú činnosti vykonávané v zmysle osobitného predpisu
- krajské organizácie cestovného ruchu,
- oblastné organizácie cestovného ruchu a turistické informačné centrá,
- ďalšie subjekty uvedené v zákone o dani z finančných transakcií.

Väčšina týchto subjektov má povinnosť oznámiť svojej banke, že spadajú do kategórie oslobodenej od transakčnej dane, a to spôsobom, ktorý stanoví táto banka. Ak klient túto skutočnosť banke neoznámi alebo ju nepreukáže, na jeho debetné transakcie sa bude uplatňovať transakčná daň rovnako ako na debetné transakcie ostatných daňovníkov.

4. Čo je transakčný účet?

Každý platobný účet patriaci daňovníkovi, ktorý je právnickou osobou alebo organizačnou zložkou zahraničnej osoby. V prípade daňovníka, ktorý je fyzickou osobou – podnikateľom, ide o platobný účet používaný na uskutočňovanie platobných operácií spojených s jeho podnikateľskou činnosťou, teda ide o podnikateľský účet fyzickej osoby.

5. Kedy budú debetné transakcie prvý krát zdaňované?

Prvým zdaňovacím obdobím transakčnej dane je apríl 2025, Transakčná daň bude odvedená najneskôr 31. júla 2025.

6. Aké finančné transakcie sú predmetom transakčnej dane v SZRB?

Finančné transakcie pri ktorých sú odpísané sumy finančných prostriedkov z platobného účtu daňovníka, ako sú napríklad platby faktúr, náklady na energie, splátky úverov, leasingové platby, výplaty miezd zamestnancom a podobné platobné operácie.

7. Ako preukážem a oznámim SZRB, že na platobnom účte realizujem platobné operácie, ktoré nepodliehajú transakčnej dani a ako preukážem a oznámim SZRB, že nie som daňovníkom?

Spôsob a formu preukázania a oznámenia určí SZRB .

8. Aká je výška transakčnej dane?

Sadzba je stanovená na 0,4 % z odpísanej sumy finančných prostriedkov, pričom maximálna výška transakčnej dane za jednu debetnú transakciu je 40 EUR.

9. Ako často bude transakčná daň uhrádzaná?

Zdaňovacím obdobím je jeden kalendárny mesiac. Banka odpočíta transakčnú daň z platobného účtu klienta po uskutočnení debetnej transakcie. Banka odvedie transakčnú daň za daňovníka/-ov príslušnému správcovi transakčnej dane po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca najneskôr do konca nasledujúceho mesiaca. Za prvé tri mesiace (apríl, máj a jún 2025) musí byť transakčná daň uhradená správcovi transakčnej dane najneskôr do 31. júla 2025.

10. Akou formou budem informovaný o výške odvedenej transakčnej dane?

Vo svojom výpise z platobného účtu.

11. Sú prípady debetných transakcií, na ktoré sa transakčná daň nevzťahuje?

Debetné transakcie, ktoré sú oslobodené od transakčnej dane sú zadefinované v § 4 ods. 2 zákona o dani z finančných transakcií, ide napr. o:

- platby súvisiace s úhradou daní, odvodov, príspevkov do štátneho rozpočtu, odvody do Sociálnej poisťovne a platby za zdravotné poistenie,
- platobné operácie medzi platobnými účtami toho istého daňovníka, ak sú vedené v rovnakej banke,
- debetné transakcie na platobných účtoch miest, obcí, vyšších územných celkov a ich rozpočtových či príspevkových organizácií,
- debetné transakcie na platobných účtoch vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome.

12. Budem platiť transakčnú daň aj z prijatých platieb?

Nie. Transakčná daň sa platí len za odchádzajúce platby z platobného účtu (debetné transakcie).

Otázky a odpovede k zákonu o dani z finančných transakcií z webového sídla Finančnej správy SR:

<https://www.financnasprava.sk/sk/aktualne-dan-clo/faq/dan-financne-transakcie/ 1>

https://www.financnasprava.sk/ img/pfsedit/Dokumenty_PFS/Zverejnovanie_dok/Dane/Novinky_leg/Financ_transakcie/2024/2024.12.27_044_DZPaU_2024_I_Info_279_2024_fin_trans.pdf

Dátum poslednej aktualizácie: 6.2.2025