

Čo je transakčná daň?

Od 1. januára 2025 sa zavádza transakčná daň, nový typ zdanenia finančných operácií podľa zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií. Táto daň ovplyvní fyzické osoby – podnikateľov aj právnické osoby a bude sa vzťahovať na debetné transakcie, hotovostné výbery a použitie debetnej karty.

Firmy a podnikatelia budú musieť vykonávať transakcie cez tzv. transakčný účet, ktorý bude slúžiť výhradne na podnikateľské operácie. Zákon zavádza povinnosť pre fyzické osoby – podnikateľov otvoriť si tento účet najneskôr do 31. marca 2025. **Prvým zdaňovacím obdobím bude apríl 2025.**

Transakčná daň sa bude vzťahovať na **odchádzajúce platobné operácie** – debetné transakcie, pri ktorých dochádza k odpísaniu finančných prostriedkov z transakčného účtu. Pôjde o úhrady z účtov, výbery hotovosti, ako aj o použitie debetnej platobnej karty. Kreditné transakcie a zákonom taxatívne vymedzené debetné transakcie (výnimky zo zdaňovania) nepodliehajú transakčnej dani.

Ako oznámiť banke, že sa na vás daň nevzťahuje?

Klienti, na ktorých sa vzťahuje oslobodenie od transakčnej dane, musia predložiť banke vyplnené a podpísané oznámenie, aby sa na nich nezačala vzťahovať daňová povinnosť.

Formulár môžete odovzdať osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste banky alebo zaslať poštou, pričom v tomto prípade musí byť podpis oprávnenej osoby úradne overený. Od nasledujúceho pracovného dňa po odovzdaní správne vyplneného formuláru nebude Privatbanka aplikovať transakčnú daň na žiaden Váš účet, vedený v Privatbanke.

Koho sa daň týka?

Daň sa týka fyzickej osoby – podnikateľa, právnickej osoby alebo organizačnej zložky zahraničnej osoby, ktorá vykonáva činnosť alebo má sídlo (miesto podnikania) na území SR, alebo má platobný účet v banke so sídlom na Slovensku.

Aké transakcie by mali spadať pod predmet dane?

Zdaňované sú výbery hotovosti vrátane výberov platobnou kartou a debetné transakcie z účtu daňovníka, nepodliehajúce zákonným výnimkám. Platby kartou nie sú zdaňované sadzbou dane podľa výšky platby, uplatňuje sa daň 2 EUR ročne za každú použitú kartu.

Aká je výška dane?

Sadzba je 0,4 % zo základu dane pre bezhotovostné transakcie, maximálne 40 eur za transakciu. 0,8 % zo základu dane pre výber hotovosti, bez maximálnej hodnoty dane na transakciu. 2 eurá ročne za každú použitú platobnú kartu.

Odkedy je daň platná?

Prvým zdaňovacím obdobím je apríl 2025.

Aká je minimálna daň a ako sa zaokrúhľuje?

Minimálna daň z finančnej transakcie je 1 eurocent, po presiahnutí tejto hodnoty sa daň zaokrúhľuje na najbližší eurocent do 0,005 € nadol a od 0,005 € vrátane nahor.

Zaplatí daň odosielateľ platby alebo príjemca?

V prípade prevodu finančných prostriedkov bude daň zúčtovaná z účtu toho, kto posielal platbu (teda odosielateľ, ktorý sa nazýva príkazca). V prípade výberu hotovosti z účtu, z ktorého je vyberaná hotovosť.

Kedy sa prvýkrát zúčtuje daň?

V deň realizácie prvej debetnej finančnej transakcie z transakčného účtu, ktorá bude vykonaná po 1.4.2025.

Kto bude počítat a odvádzať daň?

V prípade daňovníka s účtom v slovenskej banke zabezpečí zúčtovanie dane banka, v ktorej má klient vedený transakčný účet. V prípade, ak má daňovník vedený účet v zahraničnej banke, bude zodpovedný za výpočet a odvod dane sám daňovník.

Ako často sa bude daň strhávať z môjho účtu?

Privatbanka bude daň strhávať súčasne s transakciou, ktorá je predmetom dane. V prípade, že zostatok na účte nebude postačovať na sumu debetnej transakcie plus poplatok za transakciu plus príslušnú daň, Privatbanka transakciu nevykoná z dôvodu nedostatočného zostatku na účte klienta.

Akým výmenným kurzom sa bude prepočítavať transakčná daň prislúchajúca k transakciám realizovaným v cudzej mene?

Referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným v deň vykonania finančnej transakcie

Výnimky a oslobodenia od dane

Kde zistím, či sa na mňa vzťahuje výnimka z transakčnej dane?

Výnimky sú uvedené v Zákone č.279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií.

Je pravda, že pri prevode v rámci svojich účtov sa daň neaplikuje?

Áno, pri prevodoch v rámci účtov jedného klienta sa daň neaplikuje, musia však byť vedené v jednej banke.

Budú daň platiť municipality?

Vyššie územné celky, mestá, obce a ich rozpočtové a príspevkové organizácie podliehajú výnimke a daň sa na ne nevzťahuje.

Budú daň platiť s.r.o., kde má municipalita väčšinový podiel?

Áno, ak sa nejedná o rozpočtové a príspevkové organizácie obce alebo vyššieho územného celku, ale sú to s.r.o. alebo sociálne podniky.

Budú daň platiť s.r.o., kde má municipalita väčšinový podiel, ale zároveň sú to registrované sociálne podniky?

Áno, ak sa nejedná o rozpočtové a príspevkové organizácie obce alebo vyššieho územného celku, ale sú to s.r.o. alebo sociálne podniky.

Budú daň platiť bytové domy?

Transakcie na účtoch bytových domov podliehajú výnimke a daň sa na ne nevzťahuje.

Budú daň platiť rozpočtové a príspevkové organizácie? (školy, škôlky atď.)

Rozpočtové a príspevkové organizácie podliehajú výnimke a daň sa na ne nevzťahuje.

Budú od transakčnej dane oslobodené úhrady dane zo mzdy, odvod DPH a iné dane z príjmov smerované na finančnú správu?

Áno. Úhrady tohto typu smerované na účty vedené v štátnej pokladnici sú oslobodené od transakčnej dane.

Budú daň platiť neziskové organizácie a združenia?

Transakčná daň sa nevzťahuje na neziskové organizácie poskytujúce verejnoprospešné služby podľa Zákona č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby, za predpokladu, že táto nezisková organizácia túto skutočnosť oznámi svojmu platiteľovi dane (banke, v ktorej má vedený transakčný účet). Vzor oznámenia a proces odovzdania je zverejnený na webovej stránke.

Budú daň platiť SVB - ktoré majú IČO a v banke vedú účet pod ich IČO? (ešte neprebehla zákonná zmena pod BD)

Dani podliehajú aj spoločenstvá vlastníkov bytov s výnimkou transakcií, ktoré sú vykonávané na účte bytových domov.

Budú platiť daň aj platobné inštitúcie, ktoré prevádzajú finančné prostriedky klientov na účty tretích strán?

Nie, na platobnú operáciu vykonanú z platobného účtu dohliadaného subjektu finančného trhu vedeného u poskytovateľa podľa zákona o platobných službách, na ktorom dohliadaný subjekt finančného trhu vedie finančné prostriedky svojich klientov a ktorý používa výlučne na vykonávanie obchodov na účet svojich klientov, sa vzťahuje výnimka. Platobná inštitúcia, ktorá je majiteľom tohto účtu, však musí banke prehlásiť na osobitnom potvrdení, že prostriedky na účte nie sú jej vlastné prostriedky, ale sú to prostriedky jej klientov.

Sme profesijná komora zriadená podľa zákona č. 578/2004 a poskytujeme aj vzdelávaciu činnosť. Vzťahuje sa na nás transakčná daň?

Áno.

Transakcie podliehajúce dani**Kde zistím, ktorá finančná transakcia nie je predmetom dane?**

Výnimky sú uvedené § 4 Zákona č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií.

Týka sa daň aj prijatých platieb?

Nie, transakčná daň sa aplikuje len na odchádzajúce platby.

Týka sa transakčná daň aj výberu hotovosti v bankomate?

Áno, aplikuje sa sadzba 0,8 % z hodnoty výberu, bez obmedzenia maximálnej výšky dane.

A čo platby kartou?

Platby kartou sú od dane oslobodené, za každú kartu sa odvádza ročný paušál 2 eurá, ak bola v danom roku použitá.

Bude sa týkať transakčná daň aj presunu prostriedkov na termínovaný vklad?

Pokiaľ je termínovaný vklad/účet vedený v jednej banke na toho istého daňovníka (majiteľom termínovaného vkladu a účtu je ten istý daňovník), daň sa neaplikuje.

Podlieha transakčnej dani investovanie do cenných papierov?

Áno. Zaslание finančných prostriedkov z účtu klienta podlieha transakčnej dani.

Podlieha transakčnej dani úhrada faktúr medzi dvomi podnikateľskými subjektami, ak sú účty vedené v jednej banke?

Áno.

Vzťahuje sa transakčná daň aj na zasielanie miezd zo mzdového účtu?

Áno.

Podliehajú transakčnej dani prevody medzi účtami v EUR a cudzej mene v rámci jedného daňovníka a jednej banky?

Nie.

Podliehajú transakčnej dani platby na účtoch, na ktorých evidujem prostriedky sociálneho fondu?

Transakcie realizované na účte, ktoré si klient vedie pre účely sociálneho fondu, podliehajú transakčnej dani rovnako ako transakcie na bežnom podnikateľskom účte. Zároveň platí, že pri prevodoch v rámci účtov jedného klienta sa daň neaplikuje, musia však byť vedené v jednej banke.

Podliehajú transakčnej dani bankové poplatky, napr. poplatok za vedenie účtu?

Áno, bankové poplatky podliehajú transakčnej dani. Aj z transakcií, ktoré sú oslobodené (napr. poplatok za platbu kartou).

Podliehajú transakčnej dani splátky úverov?

Áno, splátky úverov podliehajú transakčnej dani.

Podliehajú transakčnej dani lízingové splátky?

Áno, lízingové splátky podliehajú transakčnej dani.

Vzťahuje sa transakčná daň na cirkvi a náboženské spoločnosti?

Áno. Ak však ide o účelové zariadenie cirkvi a náboženskej spoločnosti zriadené podľa § 6 ods. 1 písm. h) a k) zákona č. 308/1991 Zb. o slobode náboženskej viery a postavení cirkví a náboženských spoločností a toto účelové zariadenie vykonáva jednu z činností uvedených v § 50 ods. 5 zákona o dani z príjmov a tieto skutočnosti oznámi platiteľovi dane, potom toto účelové zariadenie nie je

daňovníkom podľa zákona o dani z finančných transakcií a jeho transakcie na platobnom účte nebudú zdaňované.

Bude sa transakčná daň týkať aj výplat dôchodkov z III. piliera?

Nie, pokiaľ majiteľ účtu prehlási banke na osobitnom potvrdení, že prostriedky na účte nie sú jeho vlastné prostriedky.

Platím faktúry spôsobom, že naskenujem QR kód z faktúry a faktúru uhrádzam zo svojho podnikateľského účtu. Bude mi z tejto úhrady stiahnutá transakčná daň?

Áno.

Som fyzická osoba podnikateľ a kupujem nehnuteľnosť. Prevod bude realizovaný z podnikateľského účtu. Vzťahuje sa na kúpu transakčná daň?

Áno.

Na svojom podnikateľskom účtu realizujem úhrady daní, odvodov do Štátnej pokladnice. Musím niečo oznamovať banke?

Úhrady tohto typu, smerované výhradne na účty vedené v štátnej pokladnici, ktorých zoznam bude zverejnený MF SR, sú oslobodené od transakčnej dane. Klient nemusí banke oznamovať, že realizuje takýto typ transakcií.

Medzinárodné aspekty dane

Budem platiť daň, ak mám zahraničné IČO?

Ak má zahraničná právnická osoba platobný účet na Slovensku, z ktorého vykonáva finančné transakcie, vzťahuje sa na ňu daňová povinnosť podľa zákona č. 279/2024 Z. z.

Budú podliehať dani aj účty vedené v zahraničnej banke?

Áno, avšak v prípade, ak má daňovník vedený účet v zahraničnej banke, bude zodpovedný za výpočet a odvod dane on sám.

Ak zmením sídlo do inej krajiny a tam budem mať aj vedený účet, pričom na Slovensku by som mal len organizačnú zložku, budú transakcie podliehať dani?

Áno, aj organizačná zložka zahraničnej osoby so sídlom na území SR je daňovníkom podľa tohto zákona. Ak má daňovník účet vedený v zahraničnej banke, tak si daň z finančných transakcií bude musieť vypočítať a odvieť tento daňovník sám.

Podliehajú transakčnej dani aj úhrady na účtoch, ktoré sú vedené v inej mene ako EUR?

Áno.

Aká výška dane sa aplikuje, ak platím do zahraničia?

Sadzba dane je 0,4 % pre bezhotovostné transakcie, maximálne 40 eur na transakciu.

Podlieha transakčnej dani platba kartou za tovar a služby, ktoré sú realizované na internete alebo na POS terminále v zahraničí?

Nie, platby kartou nepodliehajú transakčnej dani, poplatok za platbu kartou áno.

Bude platiť transakčnú daň firma, ktorá nemá sídlo ani miesto podnikania na Slovensku, nevykonáva tu žiadnu činnosť, len má účet v banke na Slovensku?

Ak má zahraničná právnická osoba platobný účet na Slovensku, z ktorého vykonáva finančné transakcie, vzťahuje sa na ňu daňová povinnosť podľa zákona č. 279/2024 Z. z.

Špecifické situácie podnikateľov

Dokedy si ako živnostník musím otvoriť osobitný transakčný účet?

Povinnosť mať zriadený transakčný účet pre živnostníka je k 31. marcu 2025.

Chcem si ponechať súkromný účet na podnikanie a otvoriť si nový, lebo na faktúrach mám súčasné číslo účtu, je to možné?

Nie, nie je to možné.

Vzťahuje sa transakčná daň pri prevode prostriedkov z podnikateľského účtu s. r. o. na osobný?

Áno.

Budem ako živnostník platiť za prevod zo svojho účtu na podnikanie na svoj súkromný účet?

Pokiaľ sú oba účty vedené v jednej banke, majiteľ účtu nebude platiť daň z prevodu z vlastného podnikateľského účtu na vlastný účet fyzickej osoby.

Čo ak uhradím viaceré faktúry v jednej platbe?

Pre výpočet dane sa použije výsledná suma platby.

Vzťahuje sa transakčná daň na úhrady realizované na účte, na ktorom mám nastavený kontokorent?

Áno.

Ak má firma účty vo viacerých bankách, vzťahuje sa transakčná daň aj na prevody medzi vlastnými účtami?

Áno, v prípade vedenia účtu vo viacerých bankách sa pri prevodoch medzi vlastnými účtami aplikuje transakčná daň.

Praktické otázky a administratívne povinnosti

Kto podáva daňové priznanie?

Daňové priznanie podáva daňovník alebo platiteľ dane, pokiaľ odviezol daň za daňovníka.

Musím mať platobný terminál od 1. januára 2025?

Nie. Táto povinnosť bola zo zákona vypustená.

Bude výška uhradenej faktúry znížená o výšku transakčnej dane?

Nie. Suma úhrady bude zaslaná príjemcovi v plnej výške.

Čo má podnikateľ urobiť ak nebude súhlasiť s výškou zrazenej dane?

Ak má daňovník pochybnosti o správnosti vybratej dane, môže požiadať o vysvetlenie platiteľa dane do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa, keď k vybratiu dane došlo. V žiadosti uvedie dôvody preukazujúce jeho pochybnosti.

Bude mať podnikateľ k dispozícii prehľad transakcií vo výpise?

Áno, vo výpise z účtu sa bude nachádzať suma zaplatenej dane.

Bude banka poskytovať potvrdenie o odvedení transakčnej dane?

Nie, suma odvedenej dane bude uvedená vo výpise z účtu.

Bude banka poskytovať potvrdenie o tom, že je podnikateľský subjekt oslobodený od transakčnej dane?

Nie. Daňovník musí banke oznámiť, že je oslobodený od dane alebo že na transakčnom účte vykonáva finančné transakcie, ktoré sú oslobodené od dane.

Som daňovník, na ktorého sa v zmysle Zákona nevzťahuje transakčná daň v prípade, že to banke oznámim a preukážem predmet činnosti. Ako to oznámim banke?

Bližšie informácie, vzor a spôsob oznámenia nájdete na webovej stránke banky tu. Toto oznámenie sa týka len klientov, ktorí nie sú daňovníkom podľa § 3 ods. 2 bodu 2, 4 a 5 zákona č. 279/2024 Z.z.

Ako oznámim banke, že na účte realizujem platobné operácie súvisiace odovzdaním/vrátením peňazí z notárskej úschovy alebo operácie vedené súdnym exekútorom?

O spôsobe a forme oznámenia banka informuje daňovníka na svojej webovej stránke.