

DAŇ Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ vo vzťahu ku klientom Štátnej pokladnice

Zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) zavádza nový typ zdanenia platobných operácií. Pre ľahšie zorientovanie sa v tejto problematike Štátna pokladnica (ďalej len „ŠP“) pre svojich klientov pripravila odpovede na najčastejšie otázky.

1. Týka sa daň z finančných transakcií aj klientov ŠP?

Áno, daň z finančných transakcií (ďalej len „daň“) sa týka aj klientov ŠP okrem tých, ktorí nie sú daňovníkmi. Predmetom dane nie sú taktiež platobné operácie uvedené v zákone.

2. Kto z klientov ŠP nie je daňovníkom v zmysle zákona?

Daňovníkom nie je najmä Sociálna poisťovňa, Slovenská akadémia vied, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, rozpočtová organizácia, príspevková organizácia, obec, vyšší územný celok, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, záujmové združenie právnických osôb, subjekt výskumu a vývoja.

3. Ako klient oznamuje ŠP, že sa na neho daň nevzťahuje, resp. skutočnosť, že jeho finančné transakcie nie sú predmetom dane?

Prostredníctvom oznámenia uverejneného na www.pokladnica.sk v rubrike Formuláre [tu](#).

4. Čo by mal klient oznámiť ŠP v zmysle zákona?

- a. Skutočnosť, že nie je daňovníkom v prípadoch, keď to zákon vyžaduje.
- b. Skutočnosť, že jeho finančné transakcie nie sú predmetom dane v prípadoch, keď to zákon vyžaduje. Klient oznámi osobitný účet, z ktorého sa výlučne vykonávajú len takéto finančné transakcie a to aj za klientom splnomocnené vnútorné organizačné jednotky.

5. Kto nemusí ŠP zaslať oznámenie v zmysle § 12 ods. 7 zákona?

Klient, ktorým je rozpočtová organizácia, príspevková organizácia, obec a vyšší územný celok. Ostatní klienti musia takéto oznámenie ŠP zaslať v prípadoch uvedených v zákone.

6. Aké sú následky neoznámenia?

- a. V prípade, ak klient neoznámi ŠP, že nie je daňovníkom, bude ho ŠP považovať za daňovníka.
- b. V prípade, ak je klient daňovníkom a neoznámi ŠP, že jeho finančné transakcie nie sú predmetom dane a v tejto súvislosti klient neoznámi osobitný účet, bude ŠP zdaňovať jeho finančné transakcie a vyberať daň zo všetkých jeho účtov.

7. Akým spôsobom treba zaslať ŠP oznámenie?

Oznámenie zašle klient ŠP prostredníctvom elektronickej schránky, pričom je potrebné podpísať ho kvalifikovaným elektronickým podpisom štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať

v jeho mene vo vzťahu k ŠP, ku ktorému sa pripojí kvalifikovaná elektronická časová pečiatka, resp. v písomnej forme s úradne osvedčeným podpisom štatutárneho zástupcu klienta alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

8. Ako správne vyplniť oznámenie?

V oznámení je potrebné označiť len jednu zo štyroch možností, je neakceptovateľné uviesť viac ako jednu možnosť.

9. Je potrebné oznamovať ŠP platobné operácie smerujúce na účet, ktorého číslo/predčíslenie je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR)?

Nie, takéto platobné operácie klient ŠP neoznamuje a budú automaticky nezdaňované.

10. Je pravda, že na prevody medzi účtami toho istého klienta vedenými v ŠP sa daň nevzťahuje?

Áno, je to pravda.

11. Aká je výška dane a ako sa zaokrúhľuje?

Sadzba dane je 0,4 % pre bezhotovostné transakcie, minimálne 0,01 EUR a maximálne 40,00 EUR na finančnú transakciu. Daň sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent do 0,005 eura nadol a od 0,005 vrátane nahor.

12. Odkedy sa bude vyberať daň?

Prvým zdaňovacím obdobím je apríl 2025.

13. Kedy ŠP prvýkrát vyberie daň?

Zákon umožňuje za prvé tri zdaňovacie obdobia (apríl – jún) odviesť daň z finančných transakcií najneskôr 31. júla 2025.

14. Ako často bude ŠP vyberať daň od daňovníka (odpísanie z účtu klienta)?

ŠP bude daň vyberať po každej transakcii.

15. Ako sa zúčtuje daň za transakcie realizované klientom v mesiacoch apríl 2025 a máj 2025?

Daň za transakcie realizované klientom v mesiacoch apríl 2025 a máj 2025 zúčtuje ŠP jednou sumou za príslušný účet a za deň, v ktorom boli zrealizované platobné operácie podliehajúce dani.

16. Kde sa klient dozvie výšku dane?

Informácia o výške vybratej dane bude uvedená v správe o zúčtovaní.

17. Bude ŠP poskytovať zvlášť potvrdenie o odvedení dane?

Nie, výška vybratej dane bude súčasťou správy o zúčtovaní.

18. Kto bude odvádzať daň správcovi dane?

Štátna pokladnica.

19. Čo nastane v prípade, ak klient zruší účet, z ktorého sú realizované platobné operácie podliehajúce dani v období od 1. apríla 2025 do 31.mája 2025?

V prípade, ak klient zruší účet, z ktorého sú realizované platobné operácie podliehajúce dani v období od 1. apríla 2025 do 31.mája 2025 a ŠP klientovi za toto obdobie nezúčtovala daň za všetky transakcie podliehajúce dani, postupuje sa pri odvode dane, ktorú ŠP nezúčtovala klientovi, podľa § 13 ods. 4 zákona.

20. Ako bude ŠP pristupovať k novozakladaným účtom u klientov, ktorí sú daňovníkmi podľa zákona?

Účet bude automaticky podliehať dani. Ak tento účet nemá podliehať dani, musí klient túto skutočnosť oznámiť ŠP prostredníctvom oznámenia.

21. Týka sa daň aj hotovostného účtu vedeného v zmluvnej inštitúcii?

Nie. Majiteľom hotovostného účtu je ŠP.

22. Podlieha dani presun peňažných prostriedkov na termínovaný vklad?

Daň sa neaplikuje, pokiaľ má klient bežný účet a termínovaný vklad vedený v ŠP na toho istého daňovníka (majiteľa účtu).

23. Podliehajú dani prevody z účtov vedených v cudzej mene?

Áno, s výnimkou platobných operácií, tak ako je to aplikované pre účty vedené v mene EUR.

24. Podliehajú dani aj platby na účte, na ktorom sa evidujú prostriedky sociálneho fondu?

Transakcie realizované na účte, ktorý si klient - daňovník vedie pre účely sociálneho fondu, podliehajú dani. Zároveň platí, že pri prevodoch v rámci účtov jedného klienta sa daň neaplikuje, účty však musia byť vedené v ŠP.

25. Týka sa daň aj prijatých platobných operácií?

Nie, daň sa vzťahuje len na odchádzajúce platobné operácie.

26. Akým výmenným kurzom sa bude prepočítavať daň prislúchajúca k finančným transakciám realizovaným v cudzej mene?

Kurzom ECB stred.

27. Čo robiť, ak má klient - daňovník pochybnosti o správnosti vybratej dane?

Daňovník môže požiadať o vysvetlenie ŠP do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa, keď k vybraniu dane došlo. V žiadosti uvedie dôvody preukazujúce jeho pochybnosti. ŠP písomne oznámi daňovníkovi požadované vysvetlenie do 60 dní odo dňa doručenia žiadosti a v tej istej lehote prípadnú chybu opraví.

28. Sú zdaňované platobné operácie vykonávané v súvislosti s platením daní, odvodov do Sociálnej poisťovne a odvodov na zdravotné poistenie zrealizované platobným tlačidlom prostredníctvom platobnej brány ŠP?

Nie, takéto platobné operácie nemajú byť zdaňované. V prípade, ak by došlo zo strany banky k zdaneniu predmetnej platobnej operácie realizovanej platobným tlačidlom prostredníctvom platobnej brány ŠP, je potrebné zo strany platiteľa dane či odvodu obrátiť sa na svoju banku a požiadať ju o vysvetlenie, pričom by malo dôjsť zo strany banky k vráteniu zúčtovania dane, resp. následne je vec možné doriešiť v zmysle zákona so správcom dane.

To však neplatí v prípade, ak platiteľ dane či odvodu nevykoná platbu platobným tlačidlom, ale štandardným prevodom na základe platobného príkazu v elektronickej alebo listinnej podobe, pričom predmetná platba smeruje na zúčtovací účet Štátnej pokladnice vedený v komerčnej banke a nie na účet uvedený v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne MF SR.