

DAŇ Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ

JANUÁR 2025



**LUCIA
BELLANOVÁ**
Tax Director



**RÓBERT
KOLLÁR**
Tax Director



**TOMÁŠ
ŠANDTNER**
Tax Director

V podmienkach SR sa v októbri 2024 zaviedla nová daň - daň z finančných transakcií na základe schváleného zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií (ďalej len „zákon“). Predmetom tejto dane má byť najmä finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z účtu daňovníka.

Pôvodná interpretácia tohto nového zákona bola, že daň z finančných transakcií by sa mala týkať iba spoločností vrátane organizačných zložiek zahraničných spoločností so sídlom v SR a fyzických osôb s miestom podnikania v SR.

Dňa 27.12.2024 vydalo Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky (ďalej len „FR SR“) Informáciu k predmetnému zákonu, ktorá zmenila pôvodnú interpretáciu a následnú aplikáciu (doposiaľ nejasného) zákona. Jednou z najdôležitejších interpretačných zmien, okrem iných, je informácia, že táto nová sa má vzťahovať aj na zahraničné osoby, ktoré vykonávajú činnosť na území SR.

Kontroverzná Informácia FR SR sa ďalej dotýka najmä interpretácie v nasledovných oblastiach:

- ▶ Vplyv zákona na organizačné zložky a stále prevádzkarne na Slovensku,
- ▶ Vplyv DPH registrácie podľa § 5 na daň z finančných transakcií
- ▶ Chýbajúca definícia aktivity daňovníka na Slovensku
- ▶ Považovanie zápočtu faktúry ako úhrady
- ▶ Chápanie „preúčtovaných nákladov“
- ▶ Postúpenie pohľadávky
- ▶ Cashpooling

Wybrané aspekty interpretácie FRSR k zákonu

Kto sa stáva daňovníkom?

Daňovníkom podľa zákona je

- ▶ fyzická osoba - podnikateľ,
- ▶ právnická osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá je používateľom platobných služieb poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho finančné transakcie, a ktorá;
 - má sídlo alebo miesto podnikania na Slovensku, alebo
 - má platobný účet u poskytovateľa platobných služieb so sídlom na Slovensku, alebo
 - vykonáva činnosť na Slovensku;

Podľa zverejnej informácie FR SR sa teda budú považovať za daňovníkov aj zahraničné osoby, ktoré síce nie sú v tuzemsku usadené, ale vykonávajú činnosť v tuzemsku, pričom definícia činnosti nie je žiadnym spôsobom bližšie špecifikovaná. Z kontextu prílohy k informácii je zrejmé, že za činnosť bude správca dane požadovať akúkoľvek aktivitu na Slovensku, v súvislosti s ktorou „dochádza aj k úhrade záväzkov (nákladov), čiže k realizácii finančných transakcií.“

V praxi sa môže jednať napríklad o zahraničné spoločnosti registrované pre DPH účely podľa § 5 zákona o DPH, ktoré majú sídlo a platobný účet v zahraničí, ale vykonáva činnosť na území SR. Tu zachádza informácia zverejnená FR SR aj do situácií, ak zahraničné osoby nadobúdajú v SR tovar alebo služby, prenajímajú priestory na území SR alebo vykonávajú iné činnosti na Slovensku, predmetom dane z finančných transakcií by mali byť aj platby vzťahujúce sa k týmto aktivitám.



Kto bude platiteľom dane?

Platiteľom dane bude prioritne poskytovateľ platobných služieb (t.j. slovenské banky alebo ich organizačné zložky so sídlom v SR), v určitých prípadoch sa však platiteľom dane stane aj samotný daňovník (tuzemská ako aj zahraničná osoba).

Platiteľom dane je:

- ▶ poskytovateľ platobnej služby alebo jeho organizačná zložka so sídlom v SR (t.j. banka alebo zahraničná banka s pobočkou na území SR);
- ▶ daňovník, ktorý je používateľom platobných služieb poskytovateľa platobných služieb so sídlom mimo územia SR (t.j. daňovník, ktorý používa bankový účet v zahraničí);
- ▶ daňovník, ktorému sú preúčtované náklady súvisiace s finančnými transakciami vzťahujúce sa na jeho činnosť na SR (t.j. daňovník, za ktorého iný subjekt alebo iná osoba vykonala úhrady a tieto úhrady následne preúčtovala na daňovníka);
- ▶ daňovník, ktorý vykonáva finančné transakcie na inom ako transakčnom účte (t.j. daňovník vykonáva platby z iného ako transakčného/podnikateľského účtu).

Podľa informácie FRSR, ak je existencia stálej prevádzkárne spojená s aktivitou na Slovensku, potom je zahraničná právnická osoba platiteľom dane z titulu vykonania finančnej transakcie na inom ako transakčnom účte, keďže v súvislosti s jej aktivitou na Slovensku došlo k úhrade alebo zápočtu záväzkov.

Čo bude podliehať dani z finančných transakcií?

Podľa FR SR je predmet dane založený na transakčnom princípe, teda vždy sa bude posudzovať každá transakcia samostatne z pohľadu daňovníka (nie platiteľa dane):

- ▶ predmetom dane bude finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z platobného účtu daňovníka (t.j. debetné transakcie);
- ▶ použitie platobnej karty vydananej k transakčnému účtu, na účely vykonania finančnej transakcie;
- ▶ preúčtovaný náklad súvisiaci s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú na území SR, bez ohľadu na to, či došlo k preúčtovaniu priamou platbou alebo započítaním pohľadávky.

Zákon z predmetu dane vylučuje najmä platobné operácie vykonané v súvislosti s platením daní, odvodov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, platby vymierané podľa colných predpisov, nákup štátnych dlhopisov, prevod finančných prostriedkov medzi účtami daňovníka vedených v jednej banke a iné.

Informácia FR SR k dani z finančných transakcií upresnila, že finančné transakcie vykonávané v rámci cashpoolingu nepodliehajú dani z finančných transakcií (okrem iného) len v prípade, ak ide o platobnú operáciu medzi daňovníkmi u jedného poskytovateľa platobných služieb, pričom jedným poskytovateľom sa rozumie jedna konkrétna banka, nie banky patriace do jednej bankovej skupiny (napr. Skupina UniCredit).

Ako sa určí základ dane?

FR SR ide výrazne nad rámec zákona, pokiaľ ide o tzv. „preúčtované náklady“.

Podľa zákona môže uplatniť 40 EUR strop na finančnú transakciu ak vie tieto náklady aj preukázať. Podľa FR SR sa toto ustanovenie vzťahuje na akékoľvek preúčtované náklady súvisiace so všetkou činnosťou daňovníka resp. organizačnej zložky zahraničnej osoby.

Preúčtované náklady budú podliehať dani bez ohľadu na to, či k úhrade došlo priamou platbou alebo započítaním. Pod pojmom náklady FR SR rozumie celkovú hodnotu preúčtovaných finančných transakcií, ktoré vykonala osoba za daňovníka.

STROP NA FINANČNÚ TRANSAKCIU

↑ **MAX 40 EUR**
ZA TRANSAKCIU
AK SÚ TIETO NÁKLADY
PREUKÁZATEĽNÉ

Podľa zákona je základom dane suma finančných prostriedkov odpísaná z účtu daňovníka, pričom výška sadzby dane sa uplatní v závislosti od predmetu dane:

- ▶ 0,4% za každú debetnú transakciu, pričom maximálna výška dane je 40 eur za transakciu;
- ▶ 0,4% za preúčtované náklady (úhrady), ktoré sa vzťahujú na činnosť v tuzemsku, ak daňovník bude vedieť preukázať k čomu sa preúčtované náklady (úhrady) viažu, pričom maximálna výška dane je 40 eur za transakciu;
- ▶ 0,8% za výber hotovosti za transakciu, pričom ide o výber hotovosti z bankomatu, ale aj na pobočke banky alebo akýkoľvek iný hotovostný výber;
- ▶ 2 eurá za platobnú kartu, bez ohľadu na počet použítí platobnej karty;
- ▶ 0,4% zo sumy preúčtovaných nákladov (vykonaných úhrad inými subjektami) v súvislosti s finančnými transakciami, ktoré sa vzťahujú na činnosť v tuzemsku, ak daňovník nebude vedieť preukázať k čomu sa preúčtované náklady (úhrady) viažu.

Aké bude zdaňovacie obdobie a splatnosť dane?

Zdaňovacím obdobím bude kalendárny mesiac (v prípade odvedenia dane z jednotlivých transakcií daňovníka a preúčtovaní nákladov súvisiacich s činnosťou daňovníka) alebo kalendárny rok (v prípade použitia platobnej karty), pričom prvým zdaňovacím obdobím bude apríl 2025.

Za správnosť výpočtu, vybratie a odvedenie dane zodpovedá platiteľ dane. Ten je povinný daň vypočítať, vybrať ju od daňovníka a odvieť správcovi dane za príslušné zdaňovacie obdobie v lehote najviac do konca kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po zdaňovacom období.

V zmysle prechodných ustanovení, daň za prvé tri zdaňovacie obdobia (apríl-jún) je možné odvieť do 31. júla 2025. Ak však platiteľ vyberie za zdaňovacie obdobia apríl a máj daň skôr, je povinný ju aj odvieť do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom daň vybral a zároveň doručiť správcovi dane daňové priznanie.

Povinnosť registrácie pre daň z finančných transakcií nie je zákonom č. 279/2024 Z.z. ustanovená - t.j. správca dane zaregistruje daňovníka na daň na základe prvého podaného daňového priznania.



Sumarizácia

- ▶ V prípade, ak vykonávate činnosti na Slovensku napr. ako platiteľ DPH v zmysle § 5 zákona o DPH alebo máte na Slovensku stálu prevádzkareň pre účely dane z príjmov právnických osôb a na úhrady svojich záväzkov vzťahujúcich k činnosti na Slovensku využívate zahraničný bankový účet, v zmysle informácie vydanej FRSR sa na Vás bude vzťahovať povinnosť vypočítať a odvieť daň z finančných transakcií z uvedených úhrad a zároveň podať elektronicky priznanie do príslušnej lehoty.

Ak by ste mali záujem o detailnejšiu diskusiu o avizovaných povinnostiach, neváhajte kontaktovať autora článku alebo svoju kontaktnú osobu z BDO.

Radi vám pomôžeme s analýzou vašej konkrétnej situácie a identifikujeme relevantné finančné transakcie, na ktoré sa daň vzťahuje, prípadne pomôžeme s prípravou a podaním všetkých potrebných oznámení a dokumentov správcovi dane, zabezpečíme komunikáciu so správcom dane a budeme sledovať najnovšie legislatívne zmeny a informovať o všetkých novinkách, ktoré by mohli ovplyvniť vaše daňové povinnosti na SR.



**LUCIA BELLANOVÁ,
TAX DIRECTOR**

bellanova@bdoslovakia.com



**RÓBERT KOLLÁR,
TAX DIRECTOR**

kollar@bdoslovakia.com



**TOMÁŠ SANDTNER,
TAX DIRECTOR**

sandtner@bdoslovakia.com

ADRESA KANCELÁRIE V BRATISLAVE

BDO Holding, spol. s r.o.
Eurovea - Central 3
Pribinova 10
811 09 Bratislava
SLOVAK REPUBLIC

Office: +421 2 5710 6666
www.bdoslovakia.com

LINKEDIN



INSTAGRAM



FACEBOOK



BDO