**Daň z finančných transakcií (transakčná daň)**

Zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) zavádza novú daň z finančných transakcií (ďalej len „daň“) a povinnosť pre slovenské banky odvádzať za svojich klientov (fyzické osoby - podnikateľov a právnické osoby) túto daň z debetných transakcií, vrátane výberov hotovosti a dane z platobných kariet. Zároveň pre klientov podliehajúcich tejto dani ukladá povinnosť mať transakčný účet.

**Základné informácie o dani**

**Koho sa týka nová povinnosť a kto je podľa tohto zákona považovaný za daňovníka?**

Povinnosť uhrádzať novú daň majú klienti banky, ktorými sú **fyzické osoby – podnikatelia** (živnostníci , slobodné povolania, samostatne hospodáriaci roľníci) a **právnické osoby**, ako spoločnosti s ručením obmedzeným, akciové spoločnosti alebo organizačné zložky zahraničnej osoby, a ktorí majú sídlo alebo miesto podnikania na Slovensku. Daň sa tak vzťahuje aj na nerezidentov.

**Aké transakcie spadajú pod predmet dane?**

Zdaňované sú všetky debetné transakcie z účtu daňovníka, vrátane výberu hotovosti. Platby kartou nie sú zdaňované, ale uplatňovať sa bude daň 2 EUR ročne za každú použitú kartu.

**Ako sú zdaňované transakcie odpísané jednou sumou z účtu klienta a následne uhradené na cieľové účty príjemcov cez interný účet banky (tzv. Batch booking) ?**

Zdanené budú jednotlivé uhradené transakcie, teda bez ohľadu na skutočnosť, že boli z účtu klienta odpísané iba jednou sumou.

**Zúčtuje sa daň aj z bankových poplatkov, napr. z poplatku za vedenie účtu?**

Áno, daň sa týka aj takýchto poplatkov.

**Aká je sadzba dane?**

Sadzba závisí od typu transakcie:

* Bezhotovostná transakcia (napríklad prevod z účtu) má sadzbu 0,4 % z výšky debetnej bezhotovostnej transakcie, maximálne však 40 EUR z každej transakcie.
* Pri výberoch hotovosti daňovník zaplatí 0,8 % z výšky výberu, pričom maximálny limit zaplatenej dane nie je určený. Sadzba sa v prípade klientov KB SK týka výberu platobnou kartou z bankomatu.
* Pri platobných kartách sa uhrádza daň 2 EUR ročne za každú jednotlivo vydanú a aspoň raz v roku použitú kartu.

**Od kedy sa bude nová daň platiť?**

Podľa zákona je stanované ako prvé zdaňovacie obdobie **apríl 2025**.

**Výpočet a platba transakčnej dane**

**Kto bude počítať a odvádzať daň?**

V prípade daňovníka s **účtom v slovenskej banke zabezpečí zúčtovanie dane banka**, v ktorej má klient vedený účet.

V prípade, ak má daňovník vedený **účet v zahraničnej banke, bude zodpovedný za výpočet a odvod dane sám daňovník** (firma, občianske združenie, živnostník).

**Kedy banka prvýkrát zúčtuje daň?**

KB SK po prvý krát klientom zaúčtuje daň v júli 2025 a to súhrnne za mesiace apríl až jún 2025. Za ďalšie mesiace bude daň zúčtovaná vždy mesačne do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca.

Daň z platobných kariet bude zúčtovaná raz ročne.

**Kde sa klient dozvie výšku dane?**

Informáciu o výške odvedenej dane sa klient dozvie vo výpise k podnikateľskému (transakčnému) účtu po skončení kalendárneho mesiaca a zúčtovaní dane nasledujúci kalendárny mesiac alebo prostredníctvom kanálov priameho bankovníctva (Profibanka, KBSKyline).

Klient môže banku požiadať o podrobný mesačný report zaplatenej dane, ktorý bude obsahovať zoznam všetkých transakcií a príslušnej odvedenej za zdaňovacie obdobie (k dispozícii bude vo formátoch xlsx a pdf).

**Ako sa daň zaokrúhľuje a aká je minimálna daň?**

Daň sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent do 0,005 eura nadol a od 0,005 eura vrátane nahor. Minimálna daň z finančnej transakcie je 1 eurocent, tzn. že napríklad za transakciu vo výške 0,01 EUR zaplatí klient daň 0,01 EUR.

**Transakčná daň a ďalšie bankové produkty**

**Patria platby kartou medzi bezhotovostné transakcie, na ktoré sa uplatní daň 0,4 %?**

Nie, na použitie karty sa uplatní iba sadzba 2 EUR za rok, a to bez ohľadu na počet vykonaných transakcií kartou, okrem výberov, ktoré budú zdanené samostatne sadzbou 0,8 %.

**Budú transakčnej dani podliehať prevody v rámci cashpoolingu?**

Z transakčnej dane sú oslobodené automatizované kompenzácie zostatkov účtov daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, pokiaľ sú realizované v rámci KBSK. Kompenzácie zostatkov účtov daňovníkov, ktoré budú realizované medzi viacerými bankami, budú podliehať dani.

**Podlieha prevod finančných prostriedkov z účtu klienta na terminovaný vklad transakčnej dani?**

Pokiaľ ide o transakciu z bežného účtu klienta v KBSK na terminovaný vklad toho istého klienta v KBSK, tak takáto transakcia nepodlieha dani.

**Výnimky z dane**

**Aké transakcie sú oslobodené od platenia dane?**

Jednotlivé výnimky stanovuje zákon v § 4 ods. 2, z ktorých bude banka identifikovať a uplatňovať tie, ktoré sú uvedené pod písm. a), b), k), p), t), u) a aa).

**Upozornenie**: Pre uplatnenie ostatných výnimiek je potrebné, aby klient písomne oznámil banke tzv. osobitný účet, z ktorého bude realizovať ostatné oslobodené transakcie. Ohľadne spôsobu a formy predkladania oznámenia kontaktujte banku.

**Ktoré subjekty sú od dane oslobodené?**

Presný zoznam oslobodených subjektov je uvedený v §3 ods. 2 zákona.

**Upozornenie**: Subjekt uvedený v prvom, štvrtom alebo piatom bode v § 3 ods. 2 musí písomne oznámiť banke, že nie je daňovníkom podľa tohto zákona. Ohľadne spôsobu a formy predkladania oznámenia kontaktujte banku.

**Doplňujúce informácie k dani**

**Vyplývajú daňovníkovi špeciálne povinnosti pri zrušení účtu od 01.04.2025 do 31.05.2025 ohľadne dane?**

Ak daňovník zruší transakčný účet v období od 1. apríla 2025 do 31. mája 2025, je povinný odviesť správcovi dane daň za zdaňovacie obdobia, v ktorých mal zriadený tento účet. Je povinný tak urobiť do konca kalendárneho mesiaca po kalendárnom mesiaci, v ktorom zrušil transakčný účet. V rovnakej lehote je daňovník povinný doručiť správcovi dane oznámenie.

**Je možné platby miezd zamestnancom vylúčiť z dane?**

Aktuálne znenie zákona neobsahuje výnimku na platby miezd, to znamená, že každý debet z účtu daňovníka  predstavujúci výplatu mzdy podlieha dani.

**Bude sa transakčná daň týkať aj podnikateľov, v prípade, ak si založia spoločnosť v inej krajine, napr. v ČR, ale obchodné aktivity budú prevádzkovať na SK trhu?**

Áno.

**Čo robiť ak má daňovník pochybnosti o dani, ktorú mu banka zúčtovala? Môže podať reklamáciu?**

Daňovník môže požiadať o vysvetlenie banku  do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa, keď k vybratiu dane došlo. Banka písomne oznámi daňovníkovi požadované vysvetlenie do 60 dní odo dňa doručenia žiadosti a v tej istej lehote prípadnú chybu opraví. Ak banka nesplní túto povinnosť, daňovník môže podať sťažnosť správcovi dane do 60 dní odo dňa, keď mala banka doručiť daňovníkovi písomné vysvetlenie a prípadnú chybu opraviť.