



Daň z finančných transakcií

Čo prinesie v praxi?

Nová daň z finančných transakcií zaťaží vybrané finančné transakcie od apríla 2025.

Dani z finančných transakcií bude podliehať:

- **odpísanie sumy finančných prostriedkov** z platobného účtu:
 - sadzba dane: 0,4 % z odpísanej sumy,
 - maximálna výška dane: 40 EUR za každú finančnú transakciu,
- **použitie platobnej karty** vydannej k transakčnému účtu:
 - sadzba dane: 2 EUR za kalendárny rok, v ktorom bola použitá,
- **výber hotovosti:**
 - sadzba dane: 0,8 % z odpísanej sumy,
- **preúčtovanie nákladov** súvisiace s vykonaním finančnej transakcie:
 - sadzba dane: 0,4 % zo sumy preúčtovaných nákladov,
 - maximálna výška dane: 40 EUR, ak daňovník vie preukázať finančné transakcie vykonané inou osobou,
 - možnosť zápočtu dane o predtým odvedenú daň.





V akom rozsahu sa transakčná daň vzťahuje na vaše podnikanie?

Daňovníkmi sú **právnické osoby** a **organizačné zložky zahraničných osôb**, ktoré spĺňajú aspoň jednu z týchto podmienok:

- majú **sídlo alebo miesto podnikania na Slovensku**,
- majú platobný **účet vedený** u poskytovateľa platobných služieb **na Slovensku**,
- vykonávajú činnosti na Slovensku (toto ustanovenie platí aj **pre zahraničné osoby neusadené na Slovensku** bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú registrované na účely DPH podľa §5 zákona o DPH).

V prípade **fyzických osôb** sa daň vzťahuje iba na podnikateľov, ktorí sú klientmi poskytovateľa platobných služieb, vrátane klientov zahraničných poskytovateľov.

Platiteľom dane, ktorý má povinnosť vypočítať a odviesť daň z finančných transakcií a podať správcovi dane oznámenie o výške dane, je primárne **poskytovateľ platobnej služby** alebo jeho organizačná zložka so sídlom na Slovensku.

Povinnosti platiteľa sa prenášajú na daňovníka, ak:

- poskytovateľ platobných služieb nemá sídlo ani organizačnú zložku na území Slovenskej republiky,
- daňovník vykonáva finančné transakcie na inom ako transakčnom (podnikateľskom) účte,
- alebo sú mu preúčtované náklady súvisiace s vykonaním finančnej transakcie.

Nezmeškajte dôležité termíny a oznámenia

Preúčtované náklady

Daňovník je povinný v oznámení deklarovať, či vie preukázať jednotlivé finančné transakcie, ktoré za neho vykonala iná osoba, a uplatniť maximálnu výšku dane alebo uplatniť daň na celú sumu preúčtovaných nákladov.

Zároveň má možnosť uplatniť si zápočet dane o predtým odvedenú daň.

Prvé zdaňovacie obdobie: apríl 2025

Zdaňovacím obdobím je kalendárny mesiac.

Daň za prvé tri zdaňovacie obdobia (apríl až jún) je možné pri vybraných transakciách odviesť do 31. júla 2025.

Ako vám môže Deloitte pomôcť

- ▶ **Identifikujeme**, na ktoré z vašich transakcií sa nová daň vzťahuje.
- ▶ **Určíme**, v ktorých prípadoch ste daňovníkom a v ktorých zároveň platiteľom dane.
- ▶ **Zhrnieme povinnosti**, ktoré sa na vás vzťahujú po zavedení dane z finančných transakcií.
- ▶ **Kvantifikujeme vplyv** dane z finančných transakcií na vaše podnikanie.
- ▶ Na základe identifikovaného stavu **navrhujeme implementáciu** zodpovedajúcich zmien v súlade s novou legislatívou.
- ▶ **Zabezpečíme komunikáciu** so správcom dane a **poskytneme** vám plnú podporu pri plnení vašich zákonných povinností.
- ▶ **Dodáme vám softvérové riešenie**, ktoré vám uľahčí vykazovanie dane z finančných transakcií.

Deloitte ponúka inovatívny nástroj, ktorý zjednodušuje a automatizuje vykazovanie dane z finančných transakcií.



Tento nástroj umožňuje načítať údaje z bežných ekonomických systémov a súčasne prepojiť aj údaje z iných zdrojov alebo systémov, čím minimalizuje chyby a skracuje dobu prípravy oznámení.



Matúš Falis

senior manažér
daňové poradenstvo
+421 918 677 519
mfalis@deloittece.com



Katarína Mikovinyová

senior manažérka
daňové poradenstvo
+421 915 736 043
kmikovinyova@deloittece.com

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zatažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.