



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 bude kalendárny mesiac, pričom prvým obdobím bude **apríl 2025**.

Daň za prvé tri zdaňovacie obdobia (apríl až jún) bude možné 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.