

DAŇ Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ **vo vzťahu ku klientom Štátnej pokladnice**

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

1. Týka sa daň z finančných transakcií aj klientov Štátnej pokladnice?

Áno, daň sa týka aj klientov Štátnej pokladnice okrem tých klientov, ktorí nie sú daňovníkmi. Predmetom dane nie sú taktiež platobné operácie uvedené v zákone o dani z finančných transakcií.

2. Kto z klientov Štátnej pokladnice nie je daňovníkom v zmysle zákona o dani z finančných transakcií?

Daňovníkom nie je najmä Sociálna poisťovňa, Slovenská akadémia vied a jej verejné výskumné inštitúcie, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, Úrad pre dohľad nad výkonom auditu, Úrad komisára pre osoby so zdravotným postihnutím, Úrad komisára pre deti, rozpočtová organizácia, príspevková organizácia, obec, vyšší územný celok, nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, záujmové združenie právnických osôb, subjekt výskumu a vývoja.

3. Ako klient oznamuje Štátnej pokladnici, že sa na neho daň z finančných transakcií nevzťahuje, resp. skutočnosť, že jeho finančné transakcie nie sú predmetom dane?

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

4. Čo by mal klient oznámiť Štátnej pokladnici v zmysle zákona o dani z finančných transakcií?

- 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 a v tejto súvislosti 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 Štátnej pokladnici zaslať oznámenie v zmysle ust. § 12 ods. 6 zákona o dani z finančných transakcií?

Klient, ktorým je rozpočtová organizácia, príspevková organizácia, obec a vyšší územný celok.

Ostatní klienti musia takéto oznámenie Štátnej pokladnici zaslať v prípadoch uvedených v zákone.

6. Aké sú následky neoznámenia?

V prípade, ak klient neoznámí Štátnej pokladnici, že nie je daňovníkom, Štátna pokladnica ho považuje za daňovníka. V prípade, ak je klient daňovníkom a neoznámí Štátnej pokladnici, že jeho finančné transakcie nie sú predmetom dane a v tejto súvislosti klient neoznámí osobitný účet, Štátna pokladnica zdaňuje jeho finančné transakcie a vyberá daň zo všetkých jeho účtov.

7. Akým spôsobom treba zaslať Štátnej pokladnici oznámenie?

Vyššie uvedené oznámenie zašle klient Štátnej pokladnici prostredníctvom elektronickej schránky, pričom je potrebné podpísať ho kvalifikovaným elektronickým podpisom štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k Štátnej pokladnici, 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 Štátnej pokladnici.

8. Ako správne vyplniť oznámenie?

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

9. Ako postupovať v prípade, ak klient uviedol v oznámení nesprávne údaje?

Ak klient uviedol v oznámení nesprávne údaje, doručí Štátnej pokladnici nové oznámenie, ktoré je pre Štátnu pokladnicu záväzné odo dňa nasledujúceho po dni doručenia oznámenia.

10. Je potrebné oznamovať Štátnej pokladnici platobné operácie smerujúce na účet, ktorého číslo alebo predčíslenie je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky?

Takéto platobné operácie klient Štátnej pokladnici neoznamuje a sú automaticky nezdaňované.

11. Je pravda, že na prevody medzi účtami toho istého klienta vedenými v Štátnej pokladnici sa daň nevzťahuje?

Áno je to pravda.

12. Aká je výška dane?

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

13. Odkedy sa vyberá daň z finančných transakcií?

Prvým zdaňovacím obdobím bol apríl 2025.

14. Ako často Štátna pokladnica vyberá daň z finančných transakcií od daňovníka (odpísanie z účtu klienta)?

Štátna pokladnica daň z finančných transakcií vyberá po každej transakcii.

15. Kde sa klient dozvie výšku dane z finančných transakcií?

Informácia o výške vybratej dane je uvedená v správe o zúčtovaní (výpis z účtu).

16. Poskytuje Štátna pokladnica zvlášť potvrdenie o odvedení dane?

Nie, výška vybratej dane je súčasťou správy o zúčtovaní (výpisu z účtu).

17. Kto odvádza daň správcovi dane?

Štátna pokladnica.

18. Ako Štátna pokladnica pristupuje k novozakladaným účtom u klientov, ktorí sú daňovníkmi podľa zákona o dani z finančných transakcií?

Účet automaticky podlieha dani z finančných transakcií. Ak tento účet nemá podliehať dani z finančných transakcií, musí klient túto skutočnosť oznámiť Štátnej pokladnici prostredníctvom oznámenia.

19. Týka sa daň z finančných transakcií aj hotovostného účtu vedeného v zmluvnej inštitúcii?

Nie. Majiteľom hotovostného účtu je Štátna pokladnica.

20. Podlieha dani z finančných transakcií presun peňažných prostriedkov na termínovaný vklad?

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

21. Podliehajú dani z finančných transakcií prevody z účtov vedených v cudzej mene?

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

22. Podliehajú dani z finančných transakcií 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 Štátnej pokladnici.

23. Podlieha dani z finančných transakcií aj úhrada nákladov zúčtovaná Štátnou pokladnicou v zmysle platnej zmluvnej dokumentácie?

Áno, nakoľko platobnou operáciou podliehajúcou dani z finančných transakcií je aj úhrada nákladov za vykonanie služieb poskytovaných na základe žiadosti klienta a za vykonanie platobnej operácie.

24. Týka sa daň aj prijatých platobných operácií?

Nie, daň z finančných transakcií sa vzťahuje len na odchádzajúce platobné operácie.

25. Akým výmenným kurzom sa prepočítava daň z finančných transakcií prislúchajúca k finančným transakciám realizovaným v cudzej mene?

Kurzom ECB stred.

26. Čo robiť, ak má klient-daňovník pochybnosti o správnosti vybratej dane z finančných transakcií?

Daňovník môže požiadať o vysvetlenie Štátnu pokladnicu do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa, keď k vybraniu dane došlo. V žiadosti uvedie dôvody preukazujúce jeho pochybnosti. Predmetnú žiadosť zašle klient Štátnej pokladnici prostredníctvom elektronickej schránky, pričom je potrebné podpísať ju kvalifikovaným elektronickým podpisom štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k Štátnej pokladnici, ku ktorému sa pripojí kvalifikovaná elektronická časová pečiatka, resp. v písomnej forme podpísanej štatutárnym zástupcom klienta alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k Štátnej pokladnici. Štátna pokladnica písomne oznámi daňovníkovi požadované vysvetlenie do 60 dní odo dňa doručenia žiadosti a v tej istej lehote prípadnú chybu opraví.

27. 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 Štátnej pokladnice?

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.