

Daň z finančných transakcií v Slovenskej republike

Prednášajúci:

Mag. Branislav Kováč, PhD.

Partner CLA Slovakia

27.5.2025



Zameranie a cieľ

- ▶ Na koho sa DFT vzťahuje?
- ▶ Ktoré platby sú/nie sú predmetom dane?
- ▶ Podliehajú dani aj transakcie vykonané na bankovom účte v zahraničnej banke?
- ▶ Kto je osobou povinnou odviesť DFT a aké administratívne povinnosti vyplývajú tejto osobe?
- ▶ Ako postupovať v prípade pochybností o vybranej dane? Na koho sa obrátiť a akou formou /akými opravnými prostriedkami ?
- ▶ Ako optimalizovať procesy s cieľom minimalizovať finančné dopady DFT a zjednodušiť administratívne povinnosti?
- ▶ Bude sa DFT týkať aj zahraničných subjektov, prípadne subjektu, ktorý zamestnáva v SR zamestnancov, prípadne je registrovaný pre účely DHP ako zahraničný platiteľ dane, resp. má v SR stálu prevádzkareň pre účely dane z príjmov?



Zákon a jeho novelizácie

- **Zákon č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií**
 - prijatý dňa 3.10.2024
 - nadobudnutie účinnosti 1.1.2025
 - **Novelizácia – zákon č. 354/2024 Z.z.**
 - prijatý dňa 28.11.2024
 - nadobudnutie účinnosti 1.1.2025
 - **Novelizácia – zákon č. 26/2025 Z.z.**
 - prijatý dňa 5.2.2025
 - nadobudnutie účinnosti 15.3.2025
-
- Začiatok uplatnenia zdaňovania je 1.4.2025
 - Niektoré povinnosti je potrebné splniť do 31.3.2025



Vymedzenie základných definícií

- **Finančná transakcia (FT)** - platobná služba poskytovaná poskytovateľom platobných služieb, vykonaná na základe príkazu alebo súhlasu daňovníka alebo obdobná platobná služba poskytovaná poskytovateľom platobných služieb so sídlom mimo územia Slovenskej republiky vykonaná na základe príkazu alebo súhlasu daňovníka
- **Poskytovateľ platobných služieb**
 - banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má v bankovom povolení uvedené aj poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 - inštitúcia elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí,
 - poštový podnik, ak je podľa osobitného zákona oprávnený poskytovať platobné služby,
 - platobná inštitúcia (PO so sídlom v SR, ktorá je na základe udeleného povolenia na poskytovanie platobných služieb oprávnená poskytovať platobné služby), zahraničná platobná inštitúcia alebo pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie
 - NBS, ECB
 - Štátna pokladnica, Exportno-importná banka SR, miestne orgány štátnej správy, obce a VÚC



Vymedzenie základných definícií

- **Platobná služba** – podľa § 2 ods. 1 písm. b) až d) zákona o platobných službách sa ňou rozumie, napríklad:
 - výber finančných prostriedkov v hotovosti z platobného účtu,
 - vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb
 - úhradou,
 - prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - inkasom,
 - vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb
 - formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to
 - úhradou,
 - prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - inkasom, alebo
 - formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu, (úhradou, platobnou kartou, iným platobným prostriedkom, inkasom), z úveru, vydávanie platobného prostriedku alebo prijímanie platobných operácií a poukazovanie peňazí.
- **Transakčný účet - platobný účet** daňovníka:
 - každý platobný účet právnickej osoby (PO) alebo organizačnej zložkou zahraničnej osoby
 - taký platobný účet fyzickej osoby (FO), na ktorom daňovník vykonáva finančné transakcie súvisiace s jeho podnikaním
 - § 12 ods. 2: Daňovník, ktorý je fyzickou osobou - podnikateľom, je povinný vykonávať finančné transakcie, ktoré sa vzťahujú na podnikanie, na transakčnom účte.



Vymedzenie základných definícií

§3 Daňovník (pozitívne vymedzenie)

1. fyzická osoba – podnikateľ
 2. právnická osoba
 3. organizačná zložka zahraničnej osoby
- .. ktoré sú **používateľom** poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho FT a ktorá
- a) má sídlo alebo miesto podnikania v tuzemsku,
 - b) má platobný účet u poskytovateľa plat.služieb so sídlom v tuzemsku alebo
 - c) vykonáva činnosť v tuzemsku
- **Odstránila sa tak dovtedajšia** absencia teritoriálneho vzťahu daňovníka pri gramatickom výklade, no aj tak **nové znenie** prináša viaceré aplikačné problémy

Zákon č.513/1991 Z.z. Obchodný zákonník- za podnikateľa sa považuje:

1. Osoba zapísaná v ORSR
2. Osoba, ktorá podniká na základe živnostenského oprávnenia (SZČO) / iného ako živnostenského oprávnenia
3. FO, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu

Vymedzenie základných definícií

- Daňovníkom nie je (negatívne vymedzenie)

1. Sociálna poisťovňa, **Matica slovenská**, **Slovenská akadémia vied**, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou,
2. Rozpočtová a príspevková organizácia
3. Obec a VÚC
4. občianske združenie, nadácia, neinvestičný fond, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, účelové zariadenie cirkvi a náboženskej spoločnosti, záujmové združenie právnických osôb, subjekt výskumu a vývoja, organizácia s medzinárodným prvkom, Slovenský červený kríž
5. krajská organizácia cestovného ruchu, oblastná organizácia cestovného ruchu, turistické informačné centrá

Účelom je oslobodiť PO nezisk. sektora zriadené ako verejno-prospešné organizácie, ktoré spĺňajú podmienku právnej formy podľa tohto zákona. Zároveň sa okruh oslobodených subjektov rozširuje aj o PO, ktorých výdavky sú súčasťou limitu verejných výdavkov, a kt. nie sú zriadené primárne za účelom výkonu podnikateľskej činnosti, ale ako verejné ustanovizne pre určitú oblasť (napr. vedecká, kultúrna, podpora cestovného ruchu).



Vymedzenie základných definícií

- **Daňovníkom nie je (negatívne vymedzenie)**

6. diplomatická misia a konzulárny úrad so sídlom na území Slovenskej republiky okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,
7. diplomatická misia a konzulárny úrad, ktoré sú akreditované pre Slovenskú republiku a majú sídlo mimo územia Slovenskej republiky, okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,
8. škola a školské zariadenie zaradené do siete škôl a školských zariadení Slovenskej republiky okrem školy a školského zariadenia, ktoré je obchodnou spoločnosťou.



Vymedzenie základných definícií

- **Platiteľ dane:**

1. PRIMÁRNY - banky

- poskytovateľ platobných služieb so sídlom v tuzemsku,
- organizačná zložka poskytovateľa platobných služieb umiestnená v tuzemsku,

2. SEKUNDÁRNY – samotný daňovník

- daňovník, ktorý je **používateľom** platobných služieb poskytovateľa so sídlom mimo územia SR,
- daňovník, ktorému sú preúčtované náklady súvisiace s vykonaním FT, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku,
- daňovník, ktorý vykonáva FT na inom ako transakčnom účte.



Vymedzenie základných definícií

§4 Predmet dane (pozitívne vymedzenie)

- a) finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z plat.účtu
- b) použitie platobnej karty vydanéj k transakčnému účtu, na účely vykonania finančnej transakcie,
- c) preúčtovaný náklad súvisiaci s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku.

• Čo nie je predmetom dane (napr.) písm. a)-ag)

- a) platobná operácia vykonaná v súvislosti s **platením daní, odvodov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, odvodov do Sociálnej poisťovne a odvodov na zdravotné poistenie**, ktorá bude poukázaná v prospech účtu vedeného v Štátnej pokladnici,
- b) platobná operácia v súvislosti s odpísaním a vrátením finančných prostriedkov
- c) platobná operácia, ktorá súvisí so správou cenných papierov alebo iných finančných nástrojov alebo platobná operácia súvisiaca s nákupom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov v súvislosti so **správou starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia (t.j. platby do 2. a 3. dôchodkového piliera)**

Vymedzenie základných definícií

- d) platobná operácia v súvislosti s nákupom štátnych dlhopisov
- e) platobná operácia obchodníka s cennými papiermi súvisiaca s nákupom cenných papierov v mene jeho klienta na účet tohto klienta
- f) platobná operácia vykonaná z osobitného účtu nepriradených platieb, ktorý vedie finančná inštitúcia,
- g) platobná operácia platiteľa dane, v rozsahu oprávnenia vykonávať zmenárenskú činnosť
- p) platobná operácia vykonaná medzi účtami daňovníka vedenými u toho istého poskytovateľa - tzv. **vnútrobankové presuny medzi účtami ako aj prevod medzi transakčným účtom daňovníka a bežným účtom daňovníka vedenými v tej istej banke**,
- q) platobná operácia odovzdania alebo vrátenia peňazí z notárskej úschovy,
- r) platobná operácia vykonaná na účte vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome
- t) platobná operácia u jedného poskytovateľa súvisiaca s automatizovanou kompenzáciou zostatkov účtov daňovníkov (**cashpooling**), ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka



Vymedzenie základných definícií

§5 Základ dane (ZD)

- suma finančných prostriedkov odpísaná z účtu daňovníka pri FT
- u platiteľa dane podľa § 3 ods. 3 štvrtého bodu (ktorému sú preúčtované náklady) je ZD suma
 - a) preúčtovaných nákladov súvisiacich s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku, => **sadzba dane 0,4%**
 - b) finančnej transakcie vzťahujúcej sa na činnosť daňovníka vykonávaná v tuzemsku, ktorú vykonala iná osoba ako daňovník a ktorú mu táto iná osoba preúčtovala, ak ju vie daňovník preukázať. => **sadzba dane 0,4% s limitom 40 EUR**

Prepočet: Na FT v inej mene sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS platný v deň vykonania finančnej transakcie.

Vymedzenie základných definícií

§6 Sadzba dane (SD):

1. Debetná finančná transakcia + **preukázané preúčtované náklady**: 0,4 % z FT , max. do výšky 40 eur
2. Výber hotovosti: 0,8 % bez limitu
3. Poplatok za platobnú kartu: 2 EUR jednorazovo bez ohľadu na počet použití
4. **Nepreukázané preúčtované náklady**: 0,4 % bez limitu

§7 Výpočet dane:

- Mechanizmus výpočtu: $SD \times ZD$ alebo fixná suma;

§8 Zaokrúhľovanie a minimálna daň

- zaokrúhľuje sa matematicky na eurocenty (do 0,005 eura nadol a od 0,005 eura vrátane nahor)
- minimálna daň je 0,01 Eur

Vymedzenie základných definícií

§9 Zdaňovacie obdobie (ZO):

- kalendárny mesiac,
- pri daňovníkovi, ktorému sú preúčtované náklady, je ZO kalendárny mesiac, v ktorom daňovník uhradil preúčtované náklady, súvisiace s vykonaním finančnej transakcie*
- pri použití platobnej karty je ZO kalendárny rok, v ktorom bola karta aspoň raz použitá

***za úhradu sa považuje aj započítanie pohľadávok, ale len v prípade preúčtovaných nákladov (pri zápočte pohľadávok v rámci barterového obchodu nejde o zdaniteľnú transakciu)**

Vymedzenie základných definícií

§10 Povinnosti platiteľa dane:

- 1) vypočítať daň
- 2) vybrať daň od daňovníka a
- 3) odviešť daň

za príslušné zdaňovacie obdobie najneskôr do konca bezprostredne nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

Oznámenie o výške dane sa predkladá elektronicky na tlačive, ktorého vzor určí FRSR a uverejní ho na svojom webovom sídle. Oznámenie o výške dane sa **považuje za daňové priznanie** podľa Daňového poriadku.

Platiteľ dane, ktorý je zároveň daňovníkom podľa § 3 ods. 3 tretieho bodu až piateho bodu, **je povinný sám vypočítať daň a zaplatiť daň** za príslušné zdaňovacie obdobie.

Pri daňovníkovi, ktorému boli preúčtované náklady, je možný **zápočet daní**.

Vymedzenie základných definícií

§10 ods. 5

- Plateľ dane, ktorý je zároveň daňovníkom podľa § 3 ods. 3 štvrtého bodu, **je oprávnený si znížiť daň** vypočítanú zo základu dane podľa § 5 ods. 2 o sumu dane, ktorú od neho vybral plateľ dane podľa odseku 1 z finančnej transakcie, ktorou bola **platba preúčtovaných nákladov súvisiacich s vykonaním finančnej transakcie**, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku a o sumu dane, ktorá bola vybratá alebo zaplatená z finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na jeho činnosť vykonávanú v tuzemsku, na ktorú mu boli preúčtované náklady. Ak sa náklady súvisiace s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na takúto činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku, preúčtujú viacerým daňovníkom, sumu dane podľa prvej vety si uplatnia v pomere, v akom im boli tieto náklady preúčtované.
- Ak sa náklady súvisiace s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na takúto činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku, preúčtujú viacerým daňovníkom, sumu dane podľa prvej vety si uplatnia v pomere, v akom im boli tieto náklady preúčtované.

Vymedzenie základných definícií

- Ak daňový subjekt vie preukázateľne identifikovať preúčtované náklady podľa jednotlivých transakcií, vzťahuje sa na tieto transakcie zdanenie so sadzbou 0,4 % s použitím stropu 40€ na transakciu. V prípade, ak preúčtované náklady nevie takto preukázateľne identifikovať, zdaní sa celá suma nákladov bez uplatnenia maximálnej výšky dane.
- Tento spôsob zdanenia je považovaný za **protiúnikové opatrenie**.

Pr. Platba 50.000 Eur:

- Nepreukázanie jednotlivých platieb – 0,4% bez stropu, t.j. DFT=**200 Eur**
- Preukázanie jednotlivých platieb (30.000, 5.000,15.000), posudzujeme každú transakciu osobitne, t.j. DFT = 120+20+60, resp. sledujeme max. strop 40+20+40=**100 Eur**



Vymedzenie základných definícií

§11 Vedenie a uchovávanie záznamov

- **Lehota:** najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň podľa Daňového poriadku.

Obsahové náležitosti (najmä):

- a) meno, priezvisko a adresu miesta podnikania, obchodné meno, sídla alebo prevádzkareň,
- b) obchodné meno a adresu sídla alebo pobočky platiteľa dane,
- c) čísla transakčných účtov daňovníka,
- d) sumu finančnej transakcie,
- e) základ dane,
- f) sadzbu dane,
- g) sumu dane,
- h) dátum prvého použitia platobnej karty v zdaňovacom období podľa § 9 ods. 2.

Vymedzenie základných definícií

§12 Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

- Ak má daňovník pochybnosti o správnosti vybratej dane, môže **požiadať o vysvetlenie** platiteľa dane do 12 kalendárnych mesiacov odo dňa, keď k vybratiu dane došlo. V žiadosti uvedie dôvody preukazujúce jeho pochybnosti.
- Platiteľ dane (t.j. banka) je povinný písomne oznámiť daňovníkovi požadované vysvetlenie do 60 ~~(30)~~ dní odo dňa doručenia žiadosti a v tej istej lehote prípadnú chybu opraviť.
- Ak platiteľ dane nesplní túto povinnosť, daňovník je oprávnený **podať sťažnosť správcovi** dane do 60 dní odo dňa, keď mal platiteľ dane doručiť daňovníkovi písomné vysvetlenie a prípadnú chybu opraviť.
- Ak po doručení písomného vysvetlenia platiteľa dane daňovník nesúhlasí s postupom platiteľa dane, môže podať **sťažnosť na postup platiteľa dane** správcovi dane, a to do 30 dní odo dňa doručenia písomného vysvetlenia platiteľa dane daňovníkovi.
- Miestne príslušný správca dane platiteľa dane rozhodne o sťažnosti a toto rozhodnutie doručí daňovníkovi aj platiteľovi dane.

Vymedzenie základných definícií

- Právnická osoba podľa § 3 ods. 2 prvého bodu (SP, Matica Slovenská, SAV, **Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou**), štvrtého bodu (daňovníci nezaložení alebo nezriadení na podnikanie- o.z, nadácia, neinvestičný fond,..) a piateho bodu (organizácie cestovného ruchu, turistické centrá) **oznami platiteľovi dane**, že nie je daňovníkom podľa tohto zákona.
- Daňovník, ktorého finančné transakcie nie sú predmetom dane podľa § 4 ods. 2 **písm. c), e), f), j), l), m), o), q), r), v) až z), ab), ad) až ag)** oznami platiteľovi dane osobitný účet, z ktorého sa takéto finančné transakcie vykonávajú. => vzniká potreba mať 1 transakčný účet + 1 osobitný účet
- Platiteľ dane nevyberá DFT odo dňa nasledujúceho po dni oznámenia:
 - a) u právnickej osoby podľa prvej vety (t.j. u osoby, ktorá nie je považovaná za daňovníka podľa tohto zákona) alebo
 - b) u daňovníka, ktorý vykonáva FT, ktoré nie sú predmetom dane
- **Mechanizmus preukazovania oslobodenia pre daňovníkov, ktorých transakcie nie sú predmetom DFT**, pričom **spôsob a formu preukázania a oznámenia určí platiteľ dane (t.j. banka).**
 - prechádza tu zodpovednosť za nesprávne nevybratie dane z banky na daňový subjekt



Vymedzenie základných definícií

§13

- Daňovník, ktorý je fyzickou osobou a nemá zriadený platobný účet, na ktorom vykonáva FT súvisiace s jeho podnikaním, **je povinný zriadiť si transakčný účet do 31. marca 2025.**
- **Prvým zdaňovacím obdobím je apríl 2025.**
- **Daň za prvé tri zdaňovacie obdobia** možno odvieť **najneskôr 31. júla 2025.** Ak daň za zdaňovacie obdobia apríl až máj 2025 platiteľ dane vyberie do 31. mája 2025, je povinný odvieť správcovi dane túto daň do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom daň vybral; v rovnakej lehote je platiteľ dane povinný doručiť správcovi dane oznámenie podľa § 10 za príslušné zdaňovacie obdobie.
- **Ak daňovník zruší transakčný účet od 1. apríla 2025 do 31. mája 2025, je povinný odvieť** správcovi dane daň za zdaňovacie obdobia, v ktorých mal zriadený tento účet, **do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom zrušil transakčný účet;** v rovnakej lehote je daňovník povinný doručiť správcovi dane oznámenie podľa § 10.

Daň z finančných transakcií

Nové usmernenie Ministerstva financií

22

01



Usmernenie spresňuje:

Posudzovanie vykonávania činnosti daňovníka v tuzemsku

Preúčtovanie nákladov

Automatizovanú kompenzáciu zostatkov – tzv. cashpooling

Vykonávanie činnosti v SR

Činnosť daňovníka je vykonávaná v SR, ak je:

- realizovaná úplne alebo sčasti prostredníctvom **trvalého miesta alebo zariadenia na výkon činnosti umiestnených v SR** (pobočka, kancelária, dielňa, pracovisko,...). Za trvalé sa miesto alebo zariadenie považuje vtedy, ak sa využíva na výkon činnosti sústavne alebo opakovane počas prevažnej časti mesačného zdaňovacieho obdobia. Rovnako sa za miesto výkonu činnosti považuje stavenisko, ako aj miesto realizácie stavebných alebo montážnych projektov.
- vykonávaná prostredníctvom **osoby, ktorá koná v mene daňovníka** a sústavne alebo opakovane prevažnú časť mesačného zdaňovacieho obdobia prerokováva alebo uzatvára v jeho mene zmluvy na základe splnomocnenia,
- v SR **umiestnená platforma alebo online trh**,
- v SR **umiestnené poistné riziko** súvisiace s touto činnosťou – t. j. nehnuteľnosti, ich súčasti, príslušenstvo, vrátane vecí, ktoré sa v nich nachádzajú, okrem tovaru v obchodnej preprave, nachádzajúce sa v SR a dopravné prostriedky evidované v SR.

Vykonávanie činnosti v SR

- Samotné uskladnenie zásob daňovníka v tuzemsku, bez ďalšej súvisiacej činnosti, sa za výkon činnosti nepovažuje. Podmienka výkonu činnosti je však splnená, ak dodávanie alebo poskytovanie tovarov a služieb v tuzemsku prebieha prostredníctvom trvalého miesta alebo zariadenia, a to sústavne alebo opakovane počas prevažnej časti mesačného zdaňovacieho obdobia.
- V prípade zahraničných subjektov (ktorí nemajú v SR sídlo ani miesto podnikania na území SR):
 - Ak **nemajú zriadený slovenský účet**, daň sa vzťahuje iba na tie **finančné transakcie a len v rozsahu, v ktorom súvisia s činnosťami vykonávanými v SR** (v prípade, že transakcia len čiastočne súvisí s jeho činnosťou v SR, základ dane a výšku transakčnej dane je potrebné určiť pomerne, na základe podielu transakcie, ktorý prislúcha k činnosti v SR).
 - Ak **majú zriadený slovenský účet**, daň sa uplatňuje na **všetky finančné transakcie** uskutočnené prostredníctvom tohto účtu.
- Ak finančná transakcia v čase jej vykonania nesúvisela s činnosťou daňovníka (zahraničného subjektu) v SR, a preto nepodliehala dani, ale následne sa takou stala (daňovník napr. dodal tovar v SR obstaraný finančnou transakciou vykonanou v predchádzajúcich mesiacoch), **príslušným zdaňovacím obdobím je mesiac, v ktorom daňovník vykonal v SR činnosť súvisiacu s touto finančnou transakciou**. Týmto ustanovením sa odstráni povinnosť dodatočných oznámení pri zmene účelu transakcie.

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Fyzická osoba – podnikateľ:

Príklad	Trvalý pobyt	Miesto výkonu činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
1.	Zahraničie	V SR	V SR	✓ Áno
2.	SR	V zahraničí	V zahraničí	 Nie

1. Fyzická osoba – podnikateľ má trvalý pobyt v zahraničí (trvalý pobyt nie je kritériom pre určenie daňovníka). Miesto podnikania má v SR. Bankový účet má v SR. **Jej transakcie sa zdaňujú.**
 - Podnikateľ s trvalým pobytom v ČR prevádzkuje obchod s obuvou v SR, kde má aj vedený bankový účet, je daňovníkom a to z dôvodu výkonu činnosti v SR a aj existencie bankového účtu v SR.
2. Fyzická osoba – podnikateľ má trvalý pobyt v SR (trvalý pobyt nie je kritériom pre určenie daňovníka). Miesto podnikania má v zahraničí a svoju činnosť - podnikanie vykonáva iba v zahraničí. Bankový účet má iba v zahraničí. **Jej transakcie sa nezdaňujú.**
 - Podnikateľ s trvalým pobytom v SR prevádzkuje obchod s obuvou v zahraničí, kde má aj vedený bankový účet, nie je daňovníkom.

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Fyzická osoba – podnikateľ:

Príklad	Trvalý pobyt	Miesto výkonu činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
3.	Zahraničie	Prenájom nehnuteľnosti v SR	V zahraničí	 Nie
4.	Zahraničie	V SR	V SR	 Áno

3. Fyzická osoba - podnikateľ má trvalý pobyt v zahraničí (trvalý pobyt nie je kritériom pre určenie daňovníka). Bankový účet má iba v zahraničí. Vlastní nehnuteľnosť v SR, ktorú prenajíma. **Jej transakcie sa nezdaňujú.**
- Podnikateľ s trvalým pobytom v ČR prevádzkuje obchod s obuvou v zahraničí, kde má aj vedený bankový účet, v SR vlastní nehnuteľnosť ako fyzická osoba (nepodnikateľ), ktorú prenajíma a v rámci prenájmu poskytuje len základné služby, nie je daňovníkom. Táto forma prenájmu nehnuteľnosti sa nepovažuje za podnikanie, preto nepodlieha dani. Nájom a podnájom nehnuteľnosti nie je podnikaním, ak nie je spojený s poskytovaním ubytovacích služieb, nájmom priestorov na parkovanie, nájmom trvalo inštalovaných strojov a zariadení a nájmom bezpečnostných schránok. Ak by nehnuteľnosť prenajímal a poskytoval by v rámci prenájmu aj iné ako základné služby, takáto činnosť by sa považovala za podnikanie a v rozsahu takéhoto prenájmu by bol daňovníkom.
4. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Bankový účet má v SR. Činnosť (podnikanie) vykonáva v SR. **Jej transakcie sa zdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v ČR poskytuje právne služby v SR, kde má aj vedený účet, je daňovníkom a to z dôvodu existencie bankového účtu, ako aj z titulu výkonu činnosti v tuzemsku.

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Právnická osoba:

Príklad	Sídlo spoločnosti	Miesto činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
5.	Zahraničie	V SR	V zahraničí	✓ Áno
6.	SR	V zahraničí	V zahraničí	✓ Áno

5. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Bankový účet má iba v zahraničí. V SR má prenajaté webové sídlo a sklad, ktorý má poistený a z ktorého vydáva tovar, ktorý predáva v SR. Nemá v SR žiadnych zamestnancov a komplexnú prevádzku skladu zabezpečuje tretia osoba. **Jej transakcie súvisiace s činnosťou v SR sa zdaňujú.**
- Právnická osoba prevádzkujúca internetový obchod s prenajatou doménou v SR a skladoom v SR, so zamestnancami v mieste sídla spoločnosti v Nemecku, je daňovníkom ako aj platiteľom dane v rozsahu platobných operácií súvisiacich s výkonom činnosti v SR, ide najmä prenájom domény, platby za zabezpečenie prevádzky skladu tretej osobe, úhrady poistného a platby miestnych daní. Úhrady miezd zamestnancom v Nemecku, budú predmetom dane v pomere, v akom súvisia s činnosťou daňovníka v SR.
6. Právnická osoba má sídlo v SR. Bankový účet má iba v zahraničí. • Činnosť vykonáva iba v zahraničí. **Jej transakcie sa zdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v SR prevádzkujúca cestovnú kanceláriu so sídlom v SR má účet v Írsku, pričom svoje služby predaja zájazdov ponúka v Nemecku, je daňovníkom z titulu existencie sídla v SR a platiteľom dane z titulu vykonávania finančných transakcií na zahraničnom účte.

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Právnická osoba:

Príklad	Sídlo spoločnosti	Miesto činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
7.	Zahraničie	V SR	V zahraničí	✓ Áno
8.	Zahraničie	V zahraničí	V SR	✓ Áno

7. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Bankový účet má v zahraničí. Činnosť vykonáva v SR. **Jej transakcie súvisiace s činnosťou v SR sa zdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v Rakúsku prevádzkuje ubytovacie zariadenie v SR, pričom v SR nemá vedený účet, je daňovníkom aj platiteľom dane v rozsahu výkonu činnosti v SR, tzn. v rozsahu platobných operácií súvisiacich s prevádzkou ubytovacieho zariadenia (platba za energie, úhrada miezd zamestnávateľom, platby poisťného).
8. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Bankový účet má v SR. Činnosť vykonáva v zahraničí. **Jej transakcie odchádzajúce z bankového účtu v SR sa zdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v Rakúsku má účet v banke v SR, je daňovníkom v rozsahu platobných operácií vykonávaných na tomto účte bez ohľadu na to, či tieto transakcie súvisia s činnosťou v SR

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Právnická osoba:

Príklad	Sídlo spoločnosti	Miesto činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
9.	Zahraničie	Iba v zahraničí	V zahraničí	 Nie
10.	Zahraničie	Aj v SR	V zahraničí	 Áno

9. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Bankový účet má iba v zahraničí. Činnosť vykonáva iba v zahraničí. Nakúpi výrobné linky alebo nástroje v SR, kde ich aj bezodplatne umiestni. **Jej transakcie sa nezdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v ČR nakúpené výrobné linky a nástroje v SR umiestni u svojich dodávateľov v SR so zámerom, aby títo dodávatelia pre túto právnickú osobu vyrábali výrobky. Okrem nákupu a umiestnenia výrobných liniek a nástrojov u dodávateľa zahraničná právnická osoba nevykonáva žiadnu inú činnosť v SR. Bezodplatné umiestnenie ani nákup výrobných liniek a nástrojov v SR nespĺňa podmienky výkonu činnosti v SR.
10. Právnická osoba má sídlo v zahraničí. Činnosť vykonáva aj v SR. Bankový účet má v zahraničí, z ktorého uhradza aj faktúry za činnosť v SR. Finančné transakcie môžu súvisieť s činnosťou v SR iba čiastočne. **Jej transakcie, v časti výkonu činnosti pripadajúcej na SR, sa zdaňujú.**
- Právnická osoba so sídlom v Poľsku je daňovníkom v rozsahu činnosti vykonávanej v SR prostredníctvom stálej prevádzkarne a súčasne je aj platiteľom, pretože platby uskutočňuje zo zahraničného účtu. Oznámenie podáva za zdaňovacie obdobie zrealizovania úhrady zo svojho zahraničného účtu, a to v pomere, v akom je možné úhradu priradiť k činnosti daňovníka vykonávanej v SR. Ak ku koncu roka zistí, že pomer mal byť iný a z tohto dôvodu je daň vyššia, musí podať dodatočné oznámenie a rozdiel zohľadniť. Ak zistí, že je daň nižšia, môže podať dodatočné oznámenie a rozdiel zohľadniť.

Vykonávanie činnosti v SR - príklady

Právnická osoba:

Príklad	Sídlo spoločnosti	Miesto činnosti	Bankový účet	Zdanenie transakcií
11.	Slovensko	SR aj zahraničie (SP)	SR aj zahraničie	✓ Áno

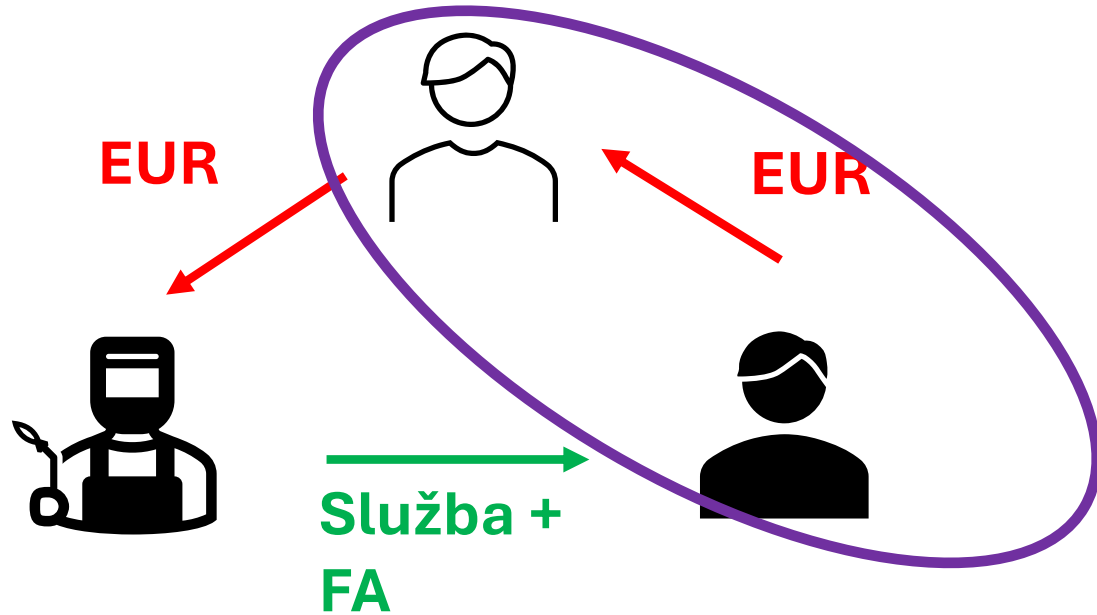
11. Právnická osoba so sídlom v SR. Bankový účet v SR aj v zahraničí. Činnosť vykonáva v SR a súčasne prostredníctvom svojej stálej prevádzkarne v zahraničí. **Jej transakcie sa zdaňujú.**
- *Právnická osoba so sídlom v SR prevádzkuje stálu prevádzkareň so sídlom v ČR, ktorá vykonáva svoju činnosť iba v zahraničí je daňovníkom z dôvodu, že sa stala prevádzkareň, ktorá nemá právnu subjektivitu, považuje za súčasť právnickej osoby, ktorá je daňovníkom. Všetky náklady stálej prevádzkarne sú hradené zo zahraničného účtu (abstrahuje od alokácie nákladov zriaďovateľa). Dani podliehajú všetky finančné transakcie daňovníka, vrátane tých, ktoré sú vykonané na účtoch v súvislosti s činnosťou stálej prevádzkarne. V rozsahu úhrad zo zahraničného účtu bude právnická osoba so sídlom v SR daňovníkom aj platiteľom dane.*

Preúčtovanie nákladov

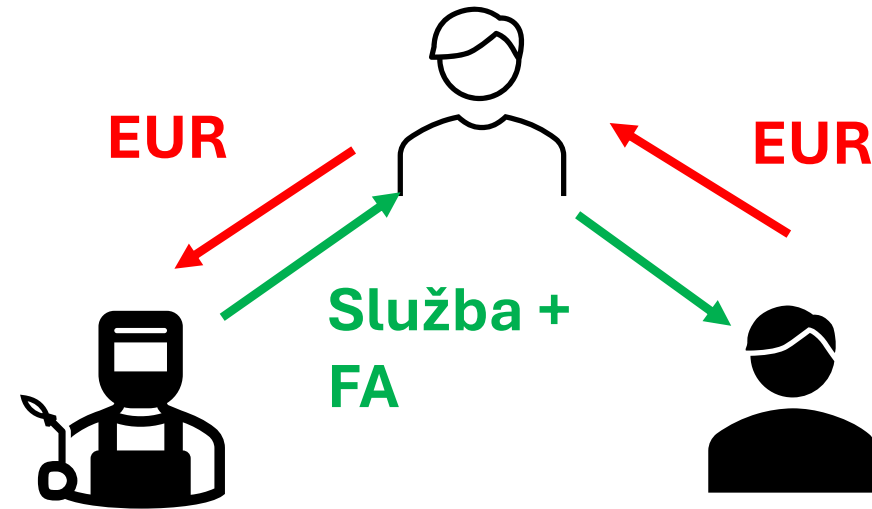
- **Usmernenie spresňuje, čo sa považuje za preúčtované náklady:**
 - situácia, keď daňovník uzavrie zmluvu alebo obdobný právny vzťah s tretou osobou, ktorý zahŕňa poukazovanie prostriedkov alebo platieb za daňovníka iným subjektom.
 - alokácia nákladov.
- Ak daňovník nedokáže presne určiť jednotlivé platby, ktoré boli uhradené v rámci preúčtovaných nákladov, uplatní sa sadzba dane vo výške 0,4 % zo základu dane bez určenia jej maximálnej výšky (napr. pri sume 300 000 € je daň 1 200 €). Naopak, ak daňovník **vie presne identifikovať jednotlivé platby**, sadzba dane zostáva rovnaká, ale v takom prípade **sa aplikuje maximálny strop dane, a to 40 eur za každú transakciu** (napr. pri troch platbách po 100 000 € je daň $3 \times 40 \text{ €} = 120 \text{ €}$). Pri určovaní jednotlivých platieb sa pritom podľa Usmernenia prihliada aj na tie, ktoré nie sú predmetom dane z finančných transakcií. Zároveň platí, že daňovník si môže z celkovej povinnosti **odpočítať** transakčnú daň, ktorú už zaplatil buď pri úhrade preúčtovaných nákladov, alebo ktorú zaňho zaplatil iný subjekt pri pôvodnej transakcii.
- Za preúčtované náklady sa nepovažuje prevzatie dlhu podľa § 531 a 532 Občianskeho zákonníka, novácia záväzku podľa § 570 až 573 toho istého zákona a tiež situácia, ak tretia osoba nakupuje tovar alebo službu vo vlastnom mene a na vlastný účet, a potom ho predáva ďalej daňovníkovi.

Preúčtovanie nákladov

Právny vzťah spomínaný v usmernení



Preúčtovaný náklad

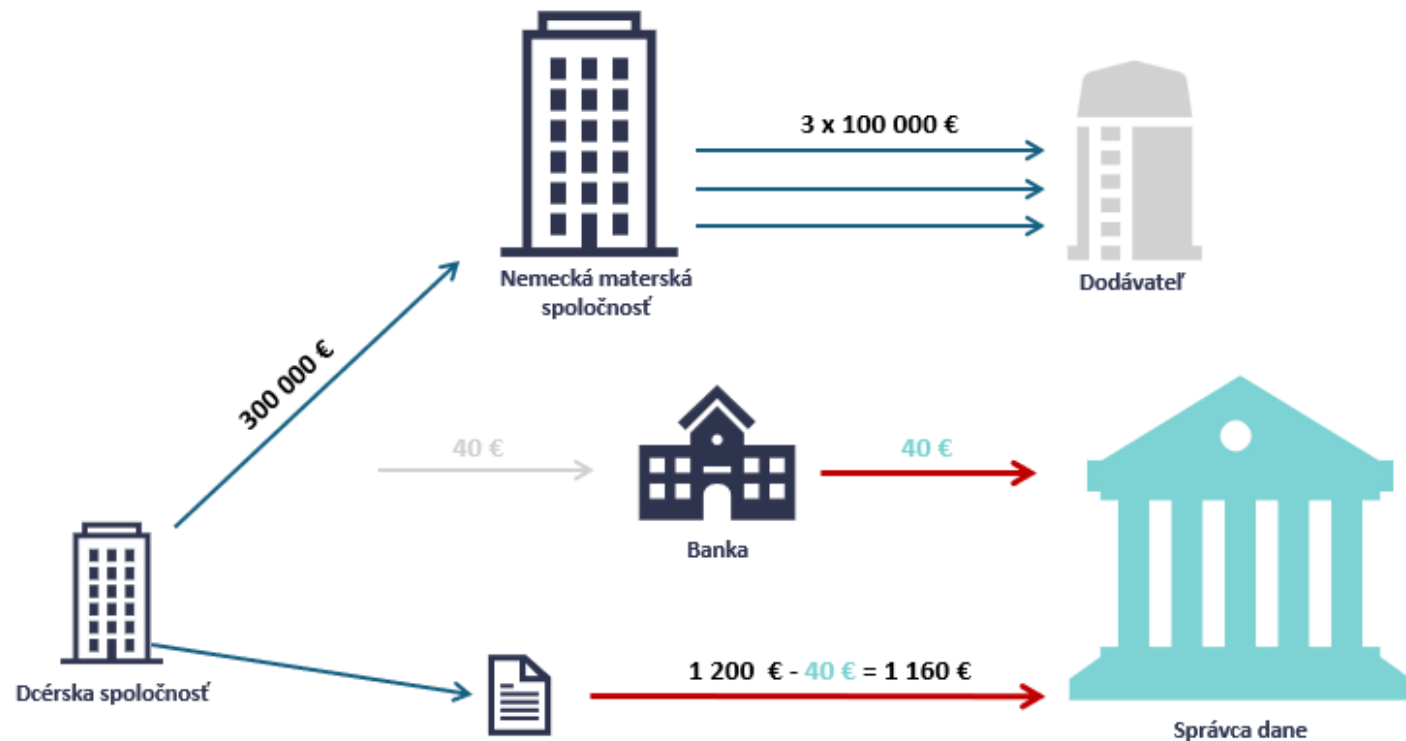


„obyčajná refakturácia“

Preúčtovanie nákladov – Príklad 1

Materská spoločnosť v zahraničí a dcérska spoločnosť v SR – neidentifikovanie jednotlivých transakcií

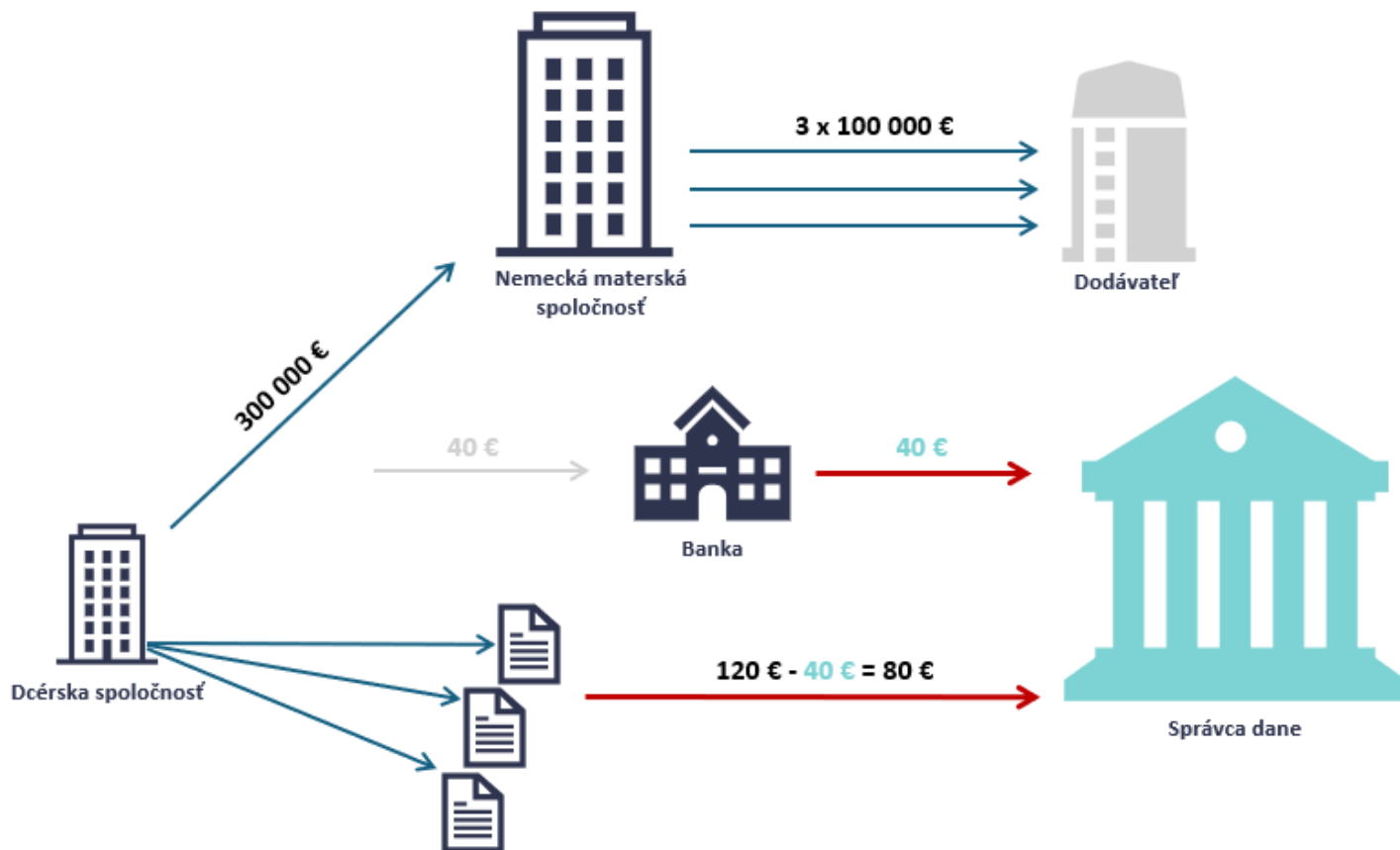
- **Nemecká materská spoločnosť**, ktorá nie je daňovníkom SR
 - uhradí za dcérsku spoločnosť (daňovník SR) 3x platbu vo výške 100 000 €.
 - DFT sa v tomto prípade neplatí.
 - Následne materská spoločnosť preúčtuje celkové náklady 300 000 € svojej dcérskej spoločnosti.
- **Dcérska spoločnosť**
 - uhradí preúčtované náklady a banka pri prevode vyberie DFT vo výške 40 € ($300\,000 \times 0,004$, max. 40 €).
 - Dcérska spoločnosť **neidentifikuje** jednotlivé transakcie (preto sa neuplatní maximálna výška dane). V oznámení tak uvedie DFT v celkovej výške 1 160 € ($((300\,000 \times 0,004) - 40\text{€})$)
- **Správca dane** príjme celkovú DFT vo výške **1 200 €**
 - banka podá oznámenie o DFT vo výške 40 €,
 - dcérska spoločnosť uvedie v oznámení sumu 1 160 €.



Preúčtovanie nákladov – Príklad 2

Materská spoločnosť v zahraničí a dcérska spoločnosť v SR - identifikovanie jednotlivých transakcií

- **Nemecká materská spoločnosť**, ktorá nie je daňovníkom SR
 - uhradí za dcérsku spoločnosť (daňovník SR) 3x platbu vo výške 100 000 €.
 - DFT sa v tomto prípade neplatí.
 - Následne materská spoločnosť preúčtuje celkové náklady 300 000 € svojej dcérskej spoločnosti.
- **Dcérska spoločnosť**
 - uhradí preúčtované náklady a banka pri prevode vyberie DFT vo výške 40 € ($300\,000 \times 0,004$, max. 40 €).
 - Zároveň dcérska spoločnosť **identifikuje** jednotlivé transakcie, v oznámení tak uvedie DFT v celkovej výške 120 € (3×40 € za každú platbu 100 000 €).
 - Dcérska spoločnosť si zníži svoju daň o sumu 40 €, ktorú už vybrala banka, čím jej výsledná povinnosť k daňovému úradu klesne na 80 €.
- **Správca dane** prijme celkovú DFT vo výške **120 €**
 - banka podá oznámenie o DFT vo výške 40 €,
 - dcérska spoločnosť uvedie v oznámení zníženú sumu 80 €.



Preúčtovanie nákladov – Príklad 3

Materská a dcérska spoločnosť v SR - neidentifikovanie jednotlivých transakcií

- **Slovenská materská spoločnosť**

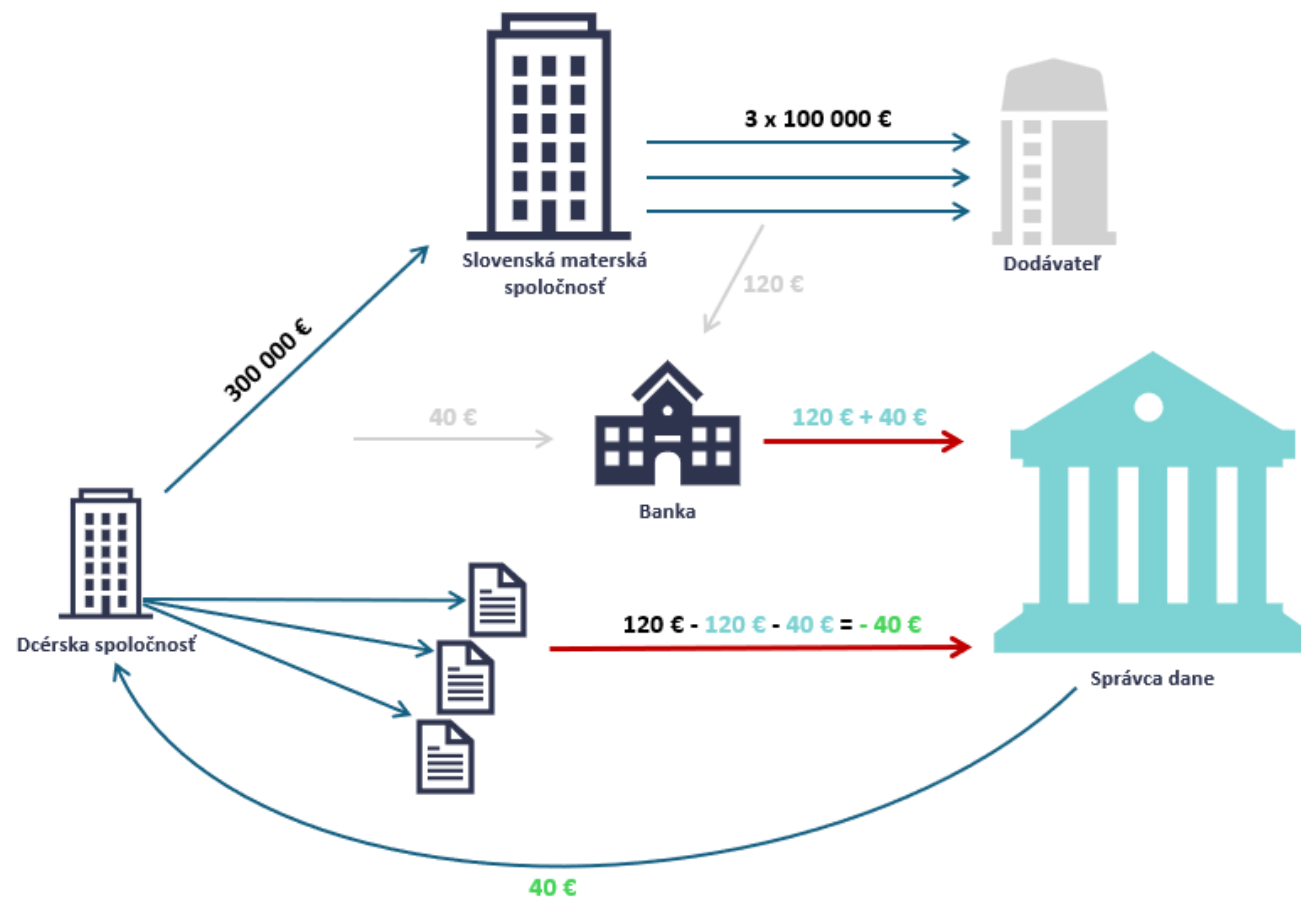
- uhradí za dcérsku spoločnosť (daňovník SR) 3x platbu vo výške 100 000 €.
- Banka vyberie DFT vo výške 120 eur.
- Spoločnosť preúčtuje celkové náklady 300 000 € svojej dcérskej spoločnosti.

- **Dcérska spoločnosť**

- uhradí preúčtované náklady a banka pri prevode vyberie DFT vo výške 40 € ($300\,000 \times 0,004$, max. 40 €).
- Zároveň dcérska spoločnosť identifikuje jednotlivé transakcie, v oznámení tak uvedie DFT v celkovej výške 120 € (3×40 € za každú platbu 100 000 €).
- Dcérska spoločnosť si zníži svoju daň o sumu 120 €, ktoré už vybrala banka od materskej spoločnosti a zároveň o 40 €, ktorú už vybrala banka od dcérskej spoločnosti, čím vznikne preplatok.

- **Správca dane** prijme celkovú DFT vo výške **120 €**

- banka materskej spoločnosti podá oznámenie o DFT vo výške 120 €,
- banka dcérskej spoločnosti podá oznámenie o DFT vo výške 40 €,
- Správca dane vráti DFT vo výške 40 € dcérskej spoločnosti.



Preúčtovanie nákladov – Príklad 4

Materská a dcérska spoločnosť v SR

- **Slovenská materská spoločnosť**

- uhradí za svoje dve dcérske spoločnosti (daňovníkov SR) 3x platbu vo výške 100 000 €. Banka vyberie DFT vo výške 120 eur.
- Spoločnosť preúčtuje náklady svojim dvom dcérskym spoločnostiam vo výške 300 000 €. Dcérskej spoločnosti A vo výške 200 000€ a dcérskej spoločnosti B vo výške 100 000€.

- **Dcérska spoločnosť A**

- uhradí preúčtované náklady a banka pri prevode vyberie DFT vo výške 40 € ($200\,000 \times 0,004$, max. 40 €).
- Zároveň dcérska spoločnosť A identifikuje jednotlivé transakcie, v oznámení tak uvedie DFT v celkovej výške 80 € (2 x 40 € za každú platbu 100 000 €).
- Dcérska spoločnosť A si zníži svoju daň o prislúchajúcu sumu 80 €, ktoré už vybrala banka od materskej spoločnosti a zároveň o 40 €, ktorú už vybrala banka od dcérskej spoločnosti, čím vznikne preplatok -40 €.

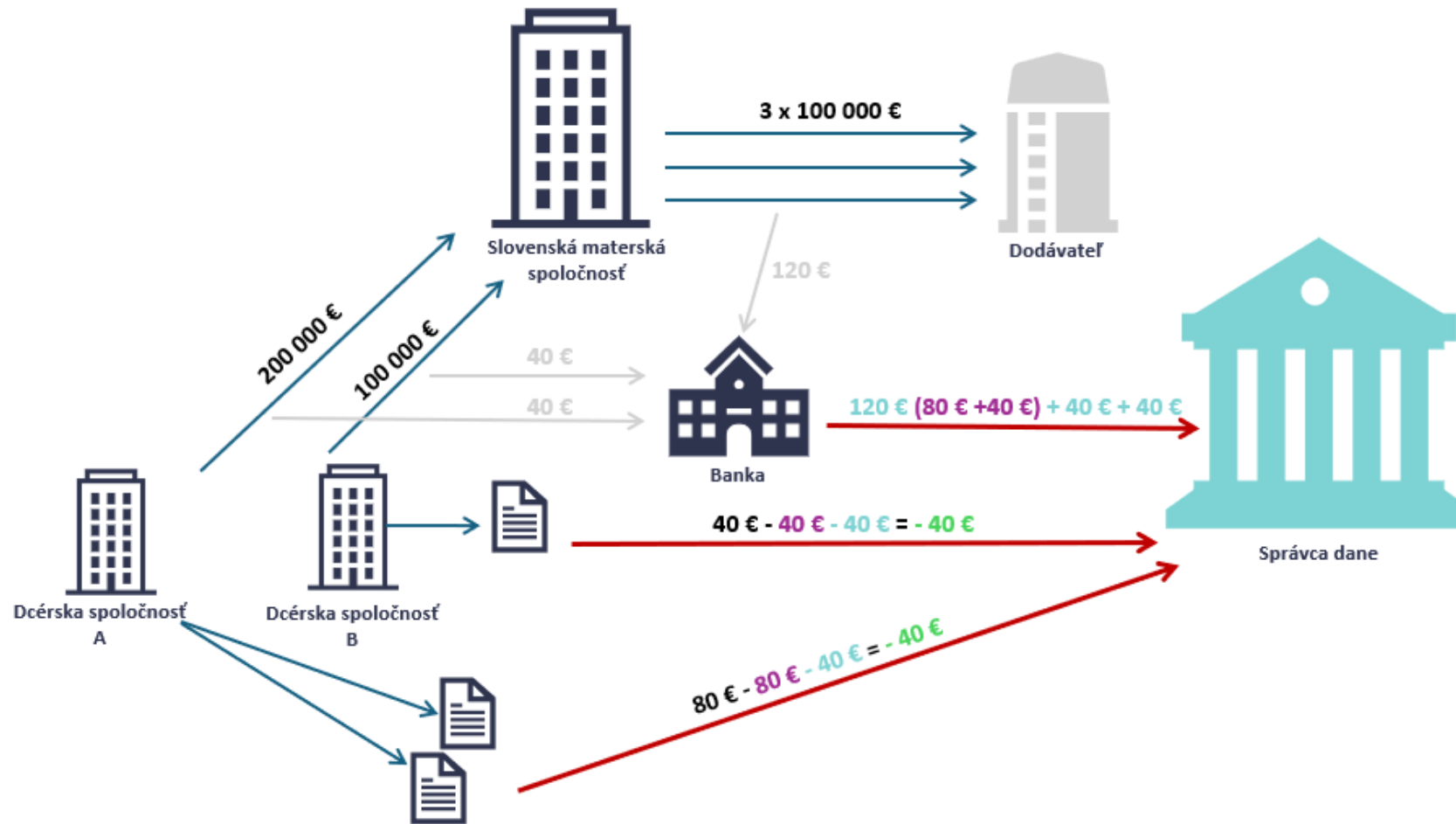
- **Dcérska spoločnosť B**

- uhradí preúčtované náklady a banka pri prevode vyberie DFT vo výške 40 € ($100\,000 \times 0,004$, max. 40 €).
- Zároveň dcérska spoločnosť B identifikuje jednotlivé transakcie, v oznámení tak uvedie DFT v celkovej výške 40 € (1 x 40 € platbu 100 000 €).
- Dcérska spoločnosť B si zníži svoju daň o prislúchajúcu sumu 40 €, ktoré už vybrala banka od materskej spoločnosti a zároveň o 40 €, ktorú už vybrala banka od dcérskej spoločnosti, čím vznikne preplatok -40 €.

- **Správca dane príjme celkovú DFT vo výške 120 €**

- banka materskej spoločnosti podá oznámenie o DFT vo výške 120 €,
- banka dcérskej spoločnosti A podá oznámenie o DFT vo výške 40 €,
- banka dcérskej spoločnosti B podá oznámenie o DFT vo výške 40 €,
- Správca dane vráti DFT vo výške 40 € dcérskej spoločnosti A a 40 € dcérskej spoločnosti B.

Preúčtovanie nákladov – Príklad 4



Automatizovaná kompenzácia zostatkov – tzv. cashpooling

- Podľa Usmernenia nie sú predmetom dane v rámci cashpoolingu tie finančné transakcie, ktoré predstavujú kompenzáciu zostatkov na platobných účtoch členov konsolidovaného celku **u jedného poskytovateľa**, pokiaľ tento proces prebieha automatizovane. Naopak, transakcie ako platby tretím osobám (napr. dodávateľom), klíring či započítanie záväzkov a pohľadávok, ktoré sú súčasťou preúčtovaných nákladov v rámci cashpoolingu, podliehajú dani.
- Na účely vyňatia z predmetu dane nie je rozhodujúce, kde má sídlo poskytovateľ, ktorý vedie účty členov konsolidovaného celku ani podľa akých pravidiel je zostavovaná konsolidovaná účtovná závierka za konsolidovaný celok.

Automatizovaná kompenzácia zostatkov – tzv. cashpooling - Príklady

- **Príklad 1** Daňovníci so sídlom v SR, ktorí zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny podľa účtovných predpisov v Nemecku, využívajú automatizovaný cashpooling na účtoch vedených u **rovnakého poskytovateľa** platobných služieb so sídlom v Nemecku, kde sídli ich materská spoločnosť.

 **Finančné transakcie realizovaného cashpoolingu nie sú predmetom dane.**

- **Príklad 2** Daňovníci so sídlom v SR, Maďarsku a v Nemecku, ktorí zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny podľa účtovných predpisov v SR, využívajú automatizovaný cashpooling na účtoch vedených u **rovnakého poskytovateľa** so sídlom v SR.

 **Finančné transakcie realizovaného cashpoolingu nie sú predmetom dane.**

Automatizovaná kompenzácia zostatkov – tzv. cashpooling - Príklady

- **Príklad 3** Materská spoločnosť A so sídlom v SR je vlastníkom hlavného cashpoolingového účtu. Daňovníci A, B, C so sídlom v SR zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny a využívajú automatizovaný cashpooling, pričom daňovníci A a B majú vedené účty **u jedného poskytovateľa**, kde je vedený aj hlavný cashpoolingový účet skupiny automatizovaného cashpoolingu a **daňovník C má účet vedený u iného poskytovateľa**.
 - ✗ **Finančné transakcie realizovaného cashpoolingu daňovníkov A a B nie sú predmetom dane.**
- **Príklad 4** Daňovník so sídlom v SR realizuje platobné operácie ako úhrada za faktúry, mzdy či režijné náklady z cashpoolingových účtov zapojených do automatizovaného cashpoolingu.
 - ✓ **Finančné transakcie daňovníka C sú predmetom dane. Finančné transakcie nad rámec automatizovaného vyrovnávania zostatkov sú predmetom dane. Uplatní sa sadzba dane 0,4 % s maximálnou výškou dane 40€.**
- **Príklad 5** Daňovník realizuje cashpooling prostredníctvom virtuálneho cashpoolingového účtu (virtuálny cashpooling).
 - ✗ **Ak nedôjde k reálnej finančnej transakcii – odpísaniu finančných prostriedkov z účtu daňovníka, nejestvuje predmet dane. Preto virtuálna konsolidácia zostatkov nie je predmetom dane.**



Ďakujem za pozornosť

Kontakt:

Branislav Kováč

Partner

branislav.kovac@claslovakia.sk

+421 903 314 307

CLA Slovakia, Bratislava
Karpatská 8, 811 05 Bratislava
+421 259 201 112

CLA Slovakia, Piešťany
Krajinská 32, 921 01 Piešťany
+421 337 352 910

CLA Slovakia, Banská Bystrica
Janka Kráľa 2, 460 01 Banská Bystrica
+421 903 789 681

info@claslovakia.sk
www.claslovakia.sk

© 2025 CLA Slovakia. All rights reserved.

Disclaimer: claslovakia.sk/disclaimer.

CLA Slovakia is an independent network member of CLA Global. See CLAGlobal.com/disclaimer.



Spoločnosť CLA Slovakia Vám ponúka možnosť zasielať informácie o službách a novinkách (newsletter).

Registrovať emailovú adresu môžete tu => www.claslovakia.sk

Budme v spojení!

Prihláste sa na odber nášho CLA newslettera a získajte info o eventoch a novinkách priamo do vašej schránky.

Email*	Spoločnosť
Meno	Priezvisko

[Odoberať newsletter](#)

CLA Slovakia, Bratislava
Karpatská 8, 811 05 Bratislava
+421 259 201 112

CLA Slovakia, Piešťany
Krajinská 32, 921 01 Piešťany
+421 337 352 910

CLA Slovakia, Banská Bystrica
Janka Kráľa 2, 460 01 Banská Bystrica
+421 903 789 681

info@claslovakia.sk
www.claslovakia.sk

© 2025 CLA Slovakia. All rights reserved.

Disclaimer: claslovakia.sk/disclaimer.

CLA Slovakia is an independent network member of CLA Global. See CLAGlobal.com/disclaimer.