

## DAŇ Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ. VYBRANÉ OTÁZKY A ODPOVEDE

### Definície:

**Zákon** znamená zákon č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Daň** znamená daň z finančných transakcií podľa Zákona.

**Citibank Slovensko** znamená Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvorákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 1662/B.

### Otázky:

#### 1. Čo je daň z finančných transakcií a odkedy daň začne platiť ?

Daň je novou daňou, ktorá sa platí z finančných transakcií. Výber Dane začne od **1.apríla 2025**.

#### 2. Kto je daňovníkom dane z finančných transakcií ?

Daňovníkmi (t.j. kto je povinný platiť Daň) sú živnostníci, právnické osoby a organizačné zložky zahraničných osôb, ktoré majú sídlo alebo miesto podnikania na území Slovenska, alebo majú účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky na Slovensku, alebo vykonávajú činnosť na území Slovenska.

#### 3. Kto je platiteľom dane?

Platiteľom Dane je v zmysle ustanovenia § 3 ods. 3 Zákona buď (i) banka na Slovensku alebo pobočka zahraničnej banky na Slovensku (ďalej spoločne aj ako **slovenská banka**), ktorá je poskytovateľom platobných služieb klienta alebo (ii) samotný daňovník (pozri aj informáciu v bode 16 nižšie).

#### 4. Čo je predmetom dane?

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

#### 5. Čo nie je predmetom dane?

Predmetom Dane nie sú (i) finančné transakcie osôb, na ktoré sa Daň nevzťahuje v zmysle ustanovenia § 3 ods. 2 Zákona a (ii) finančné transakcie, ktoré sú špecifikované ako výnimky v § 4 ods. 2 Zákona, napr. **platba daní a odvodov na účty**

vedené v Štátnej pokladnici, ktorých čísla sú zverejnené Ministerstvom financií Slovenskej republiky.

## 6. Aká je sadzba dane a ako sa daň vypočíta?

**Sadzba Dane** (i) je **0,4 %** zo sumy finančných prostriedkov odpísaných z platobného účtu pre bezhotovostné transakcie, **maximálne** však **40 eur** za jednu transakciu a (ii) **0.8 %** pre výber hotovosti, bez obmedzenia. Za každú aspoň raz použitú platobnú kartu (debetnú alebo kreditnú) je sadzba dane 2 eur ročne.

## 7. Ako sa daň počíta pri platbe z transakčného účtu vedeného v inej mene ako EUR?

Ak je finančná transakcia vykonaná z transakčného účtu klienta vedeného v inej mene ako v eurách, na účely určenia základu Dane sa suma finančnej transakcie vykonanej na takomto účte prepočíta na eurá a na prepočet sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platný v deň vykonania finančnej transakcie.

## 8. Vykoná za mňa výpočet a platbu dane banka v ktorej mám vedený účet?

Ak sa vykonáva finančná transakcia, ktorá podlieha Dani, z účtu vedeného v slovenskej banke, Daň vypočíta, zrazí a odvedie daňovému úradu priamo táto finančná inštitúcia.

## 9. Kedy bude daň prvýkrát zúčtovaná a ako bude zúčtovaná na periodickej báze?

Prvé zúčtovanie Dane Citibank Slovensko uskutoční v období medzi 01.05.2025 do 01.07.2025 a pokryje obdobie od 1.4.2025 do dňa vykonania prvého zúčtovania Dane. Každé ďalšie zúčtovanie bude vykonané v prvý pracovný deň nasledujúceho mesiaca za predchádzajúci mesiac. Keď Citibank Slovensko stanoví presný deň vykonania prvého zúčtovania Dane, bude o tom klientov informovať.

## 10. Akým spôsobom plánujete účtovať a zaznamenávať túto daň v bankovom výpise - jednotlivo po každej úhrade alebo agregovane za celý mesiac?

Daň bude zaznamenaná na účte **agregovane v jednej položke** za celé zdaňovacie obdobie jedného mesiaca. Klientom bude raz za mesiac zaslaný položkový zoznam transakcií s výpočtom Dane. Zoznam transakcií bude klientom zaslaný na emailovú adresu, na ktorú dostávajú PDF výpisy. Pre vylúčenie pochybností, Citibank Slovensko má právo tento spôsob z času na čas meniť.

## 11. Pod akým bankovým transakčným kódom budeme schopní vo výpise identifikovať vypočítanú a zaúčtovanú daň z finančných transakcií?

Typ výpisu: Transakčný kód / Popis transakčného kódu

XML Camt.053 365+FINANCIAL TRANSACTION TAX

MT940: /CTC/365/FINANCIAL TRANSACTION TAX

PRGSTA: FINANCIAL TRANSACTION TAX

PDF Anglicky: FINANCIAL TRANSACTION TAX

**12. Podliehajú transakčnej dani úhrady mzdy zamestnancom?**

Áno. Dani podlieha aj výplata miezd zamestnancom, ak daňovník nie je vylúčenou osobou z platby Dane v zmysle ustanovenia § 3 ods. 2 Zákona.

**13. Sú z transakčnej dane oslobodené platby daní, odvodov, odvodov do Sociálnej poisťovne alebo odvodov na zdravotné poistenie?**

Áno, sú oslobodené. Tieto finančné transakcie nie sú predmetom Dane.

**14. Bude daň aplikovaná na cash-poolingové transakcie?**

Daň sa aplikuje aj na tzv. cash-poolingové transakcie s výnimkou ak (i) ide o automatizovanú kompenzáciu zostatkov účtov daňovníkov, a zároveň (ii) sa cash-pooling vykonáva u jedného poskytovateľa platobných služieb (jedna banka alebo jedna pobočka zahraničnej banky), a zároveň (iii) sú účastníkmi daňovníci, ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka.

Preto napríklad cash-poolingové transakcie medzi účtami vedenými v Citibank Slovensko a Citibank Europe plc Dublin, alebo Citibank UK podliehajú Dani.

**15. Podliehajú dani prevody medzi účtami jednej spoločnosti vedené v Citi Slovensko?**

Nie, finančné transakcie medzi účtami jedného daňovníka vedenými u jedného poskytovateľa platobných služieb (jedna banka alebo jedna pobočka zahraničnej banky) nepodliehajú Dani.

**16. Podlieha dani účet slovenského daňovníka vedený v zahraničí?**

Áno. V takom prípade je slovenský daňovník zároveň aj platiteľom Dane, ktorý je povinný sám si Daň vypočítať, vybrať a zaplatiť.

**17. Podliehajú dani prevody medzi účtami jednej spoločnosti vo viacerých bankách?**

Áno. Dani podliehajú aj prevody medzi účtami jednej spoločnosti vo viacerých bankách alebo pobočkách zahraničných bánk.

**18. Podliehajú transakčnej dani operácie, ktoré vykonávam vo vzťahu k banke?**

Áno. Dani podliehajú aj operácie, ktoré vykonáva klient vo vzťahu k banke alebo pobočke zahraničnej banky, vrátane bankových poplatkov, splátok úverov a pod., pokiaľ sa nejedná o (i) finančné transakcie osôb, na ktoré sa Daň nevzťahuje v zmysle ustanovenia § 3 ods. 2 Zákona alebo (ii) finančné transakcie, ktoré sú špecifikované ako výnimky v ustanovení § 4 ods. 2. Zákona.

**19. Kde sa môžem dozvedieť detaily o všetkých možných výnimkách z dane?**

Výnimky z uplatňovania Dane sú uvedené v Zákone, najmä v jeho §3, §4 a §12. Znenie zákona je dostupné napríklad na webovom sídle [www.slov-lex.sk](http://www.slov-lex.sk), alebo na [www.aspi.sk](http://www.aspi.sk).

## 20. Potrebujem si v banke otvoriť osobitný účet? Ak áno, v akej forme dám banke pokyn na otvorenie takého účtu?

Ak majiteľ účtu vedeného v Citibank Slovensko má v úmysle vykonávať transakcie, ktoré nemajú podliehať Dani v zmysle **§4 odsek 2 písm. c), e), f), j), l), m), o), q), r), v) až z), ab), ad) až ag Zákona**, je povinný:

- (i) vopred doručiť Citibank Slovensko písomné oznámenie vyhotovené vo forme a s obsahom určeným Citibank Slovensko, a
- (ii) v oznámení špecifikovať osobitný účet, z ktorého bude majiteľ účtu vykonávať transakcie, na ktoré sa Daň nemá vzťahovať (ďalej len ako **Oznámenie**).

Znenie Oznámenia nájdete tu <https://www.citi.com/icg/sa/emea/slovakia/documents/>. Po splnení podmienok nepodliehajú tieto transakcie Dani odo dňa nasledujúceho po dni riadneho doručenia Oznámenia Citibank Slovensko. Každú zmenu, ktorá môže mať vplyv na vyššie uvedené, je majiteľ účtu povinný Citibank Slovensko vopred oznámiť.

## 21. Čo mám vykonať, ak si myslím, že som úplne oslobodený od transakčnej dane?

21.1 Od Dane je úplne oslobodený aj majiteľ účtu vedeného v Citibank Slovensko:

- (i) *Sociálna poisťovňa, Matica slovenská, Slovenská akadémia vied, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, alebo*
- (ii) *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 (to všetko v zmysle tých slovenských právnych predpisov, na ktoré sa referuje v §3 odsek 2 Zákona), alebo,*
- (iii) *krajská organizácia cestovného ruchu, oblastná organizácia cestovného ruchu, turistické informačné centrá. (to všetko v zmysle tých slovenských právnych predpisov, na ktoré sa referuje v §3 odsek 2 Zákona),*

ak:

- (a) vo forme prijateľnej pre Citibank Slovensko majiteľ účtu Citibank Slovensko preukáže alebo preukázal, že je niektorou z vyššie uvedených spoločností (napríklad zriaďovacím dokladom alebo listinou, dokladom o registrácii, výpisom z príslušného registra a podobne); a
- (b) vo forme prijateľnej pre Citibank Slovensko majiteľ účtu o sebe písomne Citibank Slovensko vyhlási a **oznámi** jej, že nie je daňovníkom podľa Zákona. Znenie oznámenia nájdete tu <https://www.citi.com/icg/sa/emea/slovakia/documents/>; a

- (c) ak je majiteľom účtu niektorá zo spoločností uvedených vyššie v bode 21.1(ii), tak okrem vyššie uvedeného musí byť Citibank Slovensko preukázané aj to, že predmetom činnosti majiteľa účtu je **niektorá z činností podľa §50 slovenského zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v platnom znení**.

Po splnení podmienok nepodliehajú transakcie Dani odo dňa nasledujúceho po dni riadneho doručenia vyššie uvedeného Oznámenia Citibank Slovensko.

Každú zmenu, ktorá môže mať vplyv na vyššie uvedené, je majiteľ účtu povinný Citibank Slovensko vopred písomne oznámiť.

21.2 Od Dane je úplne oslobodený aj majiteľ účtu vedeného v Citibank Slovensko:

- (i) *rozpočtová organizácia a príspevková organizácia (to všetko v zmysle tých slovenských právnych predpisov, na ktoré sa referuje v §3 odsek 2 Zákona)*
- (ii) *obec a vyšší územný celok,*
- (iii) *diplomatická misia a konzulárny úrad so sídlom na území Slovenskej republiky okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,*
- (iv) *diplomatická misia a konzulárny úrad, ktoré sú akreditované pre Slovenskú republiku a majú sídlo mimo územia Slovenskej republiky, okrem konzulárneho úradu vedeného honorárnym konzulom,*
- (v) *škola a školské zariadenie zaradené do siete škôl a školských zariadení Slovenskej republiky, okrem školy a školského zariadenia, ktoré je obchodnou spoločnosťou,*

ak:

- (a) vo forme prijateľnej pre Citibank Slovensko majiteľ účtu Citibank Slovensko preukáže alebo preukázal, že je niektorou z vyššie uvedených spoločností (napríklad zriaďovacím dokladom alebo listinou, dokladom o registrácii, výpisom z príslušného registra a podobne).

Každú zmenu, ktorá môže mať vplyv na vyššie uvedené, je majiteľ účtu povinný Citibank Slovensko vopred písomne oznámiť.