

PODNETY, PRIPOMIENKY A OTÁZKY K APLIKAČNEJ PRAXI DANE Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ

MAREC 2025

Americká obchodná komora na Slovensku (AmCham Slovakia) víta úsilie vlády SR o konsolidáciu štátneho rozpočtu SR, nakoľko vnímame potrebu ozdravenia verejných financií a zvyšovania konkurencieschopnosti slovenského hospodárstva. Vzhľadom k tomu, že prijaté konsolidačné opatrenia postihujú vo veľkej miere osobitne príjmovú stránku štátneho rozpočtu s výrazným dopadom na podnikateľskú komunitu, považujeme za potrebné reagovať prostredníctvom efektívneho dialógu s tvorcami relevantných zákonov.

Snahou Daňového výboru AmCham Slovakia je prinášať nové odborné návrhy, podnety a argumenty na zlepšenie legislatívneho prostredia pre širokú podnikateľskú komunitu na Slovensku.

V prípade transakčnej dane citlivo vnímame jej negatívne dopady v podobe dodatočnej administratívnej, softwarovej a finančnej záťaže. Aj formou predkladaného materiálu sa snažíme sprostredkovať dialóg s Ministerstvom financií SR s cieľom objasnenia najzásadnejších oblastí aplikačnej praxe dane z finančných transakcií.

Spoločne s členmi Daňového výboru AmCham Slovakia sme vybrali nasledovné otázky a podnety, ku ktorým nám poskytlo spoločné stanovisko MFSR a FRSR. Zároveň oceňujeme vypracovanie a poskytnutie stanoviska.

- **Chýba jasný mechanizmus na praktické uplatňovanie výnimiek**
- **Neexistuje korekčný mechanizmus pre prípady, keď platiteľ dane (zvyčajne**

banka) nebude vopred vedieť, že transakcia, ktorú subjekt realizuje nie je predmetom dane

STANOVISKO MFSR A FR SR

Oznamovaciu povinnosť podľa § 12 ods. 7 zákona o dani z finančných transakcií má daňovník. Právne účinky vylúčenia z okruhu daňovníka alebo z okruhu predmetu dane

nastavajú v deň nasledujúci po dni oznámenia tejto skutočnosti platiteľovi dane. Spôsob a formu preukázania a oznámenia určí platiteľ dane.

- **Zákon má exteritoriálne účinky – môže sa vzťahovať aj na operácie zahraničných**

subjektov, ktoré vykonávajú na Slovensku aktivity bez ich jasného vymedzenia

STANOVISKO MFSR A FR SR

Podľa § 3 ods. 1 je daňovníkom fyzická osoba – podnikateľ, právnická osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá je používateľom platobných služieb poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho finančné transakcie (ďalej len „poskytovateľ“) a ktorá:

1. má sídlo alebo miesto podnikania v tuzemsku,
2. má platobný účet u poskytovateľa platobných služieb so sídlom v tuzemsku alebo
3. vykonáva činnosť v tuzemsku.

V prípade, ak má daňovník so sídlom alebo miestom podnikania v zahraničí platobný účet u poskytovateľa platobných služieb so sídlom v tuzemsku, predmetom dani z finančných transakcií sú finančné transakcie, ktoré sú vykonané na tomto účte v tuzemsku a finančné transakcie vykonané na účte v zahraničí sú predmetom dane, len ak súvisia s činnosťou. Finančné transakcie vykonané na platobnom účte v zahraničí, ktoré nesúvisia s činnosťou, nie sú predmetom dane.

- **Vyňatie cash poolu z predmetu dane je aktuálne definované veľmi úzko a v praxi málo uplatniteľné. Z predmetu dane by mohla byť vyňatá platobná operácia súvisiaca s automatizovanou**

kompensáciou zostatkov účtov osôb, ktoré sú závislé, s odkazom na § 2 písm. n) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

STANOVISKO MFSR A FR SR

Navrhovanú schému oslobodenia cashpoolu považujeme za nesúladnú so skutočnosťou, že sa podľa zákona o dani z finančných transakcií nezdaňujú platobné operácie u jedného

poskytovateľa platobných služieb. V prípade skupiny skladajúcej sa aj zo zahraničných entít s účtom v zahraničí je vylúčené, aby sa predošlá veta naplnila.

- **Stále existujú povinné platby, ktoré nie sú vyňaté z predmetu dane. Ide napríklad o platby za kontrolné známky tlačiarne cenín a podobne. Výnimka v § 4 ods. 2 písm a) zákona o DFT by mala byť rozšírená cez výklad alebo novelu tak, aby sa vzťahovala na všetky povinné platby.**
- **Pre zníženie administratívy by bolo vhodné doplniť, že oznámenie podľa § 10 nie je potrebné podať, ak celková výška dane za príslušné zdaňovacie obdobie neprekročí sumu 5 eur.**
- **Riešili sme a dopytovali sme sa počas skolenia organizovaného SKDP/MFSR na prípad cashpoolu - §4/2 t):**
- **Či sa vzťahuje aj na zahraničný cashpool kedy zahraničný cashpool líder a SK**
- **cashpool účastník majú účet v tej istej zahraničnej banke (nie SK pobočke bankovej skupiny).**
- **Či sa výnimka vzťahuje aj na členov konsolidovaného celku, kt konsolidujú na úrovni zahraničnej materskej spoločnosti, nie iba po úroveň slovenskej vetvy konsolidovaného celku, nakoľko zákon ma odvolávku na SK zákon o účtovníctve.**
- **Konsolidácia nemusí byť vykonaná len podľa pravidiel slovenského zákona o účtovníctve.**
- **V oboch prípadoch máme za to, že áno, ale zákon nie je jednoznačný.**

STANOVISKO MFSR A FRSR

Ustanovenie § 4 ods. 2 písm. t) možno aplikovať aj na casgpooling, ktorý je realizovaný v rámci konsolidovaného celku u jedného poskytovateľa platobných služieb v zahraničí.

Konsolidácia nemusí byť vykonaná len podľa pravidiel slovenského zákona o účtovníctve.

- **Ako identifikovať čo všetko je príjmom do štátneho rozpočtu v zmysle §4/2 a) platobná operácia vykonaná v súvislosti s platením daní, odvodov, poplatkov a**

príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu. Pre upresnenie by pomohla odvolávka na relevantne platby/poplatky.

STANOVISKO MFSR A FRSR

Pre vyňatie finančnej transakcie z predmetu dane je rozhodujúce, na aký účet v Štátnej pokladnici

je platba poukázaná. Zoznam týchto účtov zverejní MFSR vo Finančnom spravodajcovi.

- **Česká spoločnosť je registrovaná pre slovenskú DPH podľa par. 5 zákona o DPH, pretože na Slovensku nadobúda tovar z Rakúska od rakúskeho dodávateľa. Tovar následne predáva slovenským zákazníkom. Česká spoločnosť nemá na Slovensku sídlo, ani miesto podnikania, nemá bankový účet**

otvorený v slovenskej banke. V zmysle informácie publikovanej FRSR rozumieme, že napriek uvedenému by mala byť česká spoločnosť daňovníkom dane z finančných transakcií (aj ako „daň“ alebo „transakčná daň“) z dôvodu vykonávania činnosti na Slovensku.

STANOVISKO MFSR A FRSR

Áno, uvedený subjekt bude daňovníkom a súčasne aj platiteľom dane z dôvodu, že

miestom predaja tovaru je tuzemsko.

- **Zo zákona o dani z finančných transakcií (aj ako „zákon“), ani z Informácie publikovanej FRSR nie je zrejmé, aké finančné transakcie by mala česká spoločnosť identifikovať, keď nemá na**

Slovensku zamestnancov, neplatí dane, odvody, nemá žiadne prenajaté priestory, neobstaráva služby súvisiace s predajom tovaru na Slovensku a ani nenakupuje tovar od slovenských dodávateľov.

STANOVISKO MFSR A FRSR

Ak nemá žiadne finančné transakcie súvisiace s výkonom činnosti v tuzemsku, neexistuje

predmet dane.

- **Ak by obdržala česká spoločnosť faktúru za poradenské služby od rakúskej spoločnosti, ktoré sa týkajú kúpy tovaru v Rakúsku a predaja tovaru na Slovensku vrátane DPH vykazovania na Slovensku, pričom úhradu faktúr za tieto služby zrealizuje z českého bankového účtu, stáva sa česká spoločnosť daňovníkom a**

platiteľom dane z finančných transakcií. Keďže sa finančná transakcia týka viacerých činností, je nutné odvieť daň z úhrad faktúr v plnej sume alebo je možnosť upraviť základ dane pomerne len o čiastky pripadajúce na činnosti na Slovensku? Aký alokačný kľúč by bol v tomto prípade akceptovateľný?

STANOVISKO MFSR A FRSR

Áno, spoločnosť, ktorá v tuzemsku vykonáva činnosť sa stáva daňovníkom aj platiteľom dane

v rozsahu finančných transakcií, ktoré s touto činnosťou súvisia.

- **Ak by obdržala česká spoločnosť faktúru za poradenské služby od slovenskej spoločnosti týkajúce sa DPH vykazovania na Slovensku, pričom úhradu faktúry**

za tieto služby zrealizuje z českého bankového účtu, stane sa česká spoločnosť daňovníkom a platiteľom dane z finančných transakcií?

STANOVISKO MFSR A FRSR

Áno, spoločnosť, ktorá v tuzemsku vykonáva činnosť sa stáva daňovníkom aj platiteľom dane

v rozsahu finančných transakcií, ktoré s touto činnosťou súvisia.

- **Zo zákona, ani z Informácie publikovanej FRSR nie je zrejmé, ako by sa malo pristupovať k určovaniu základu dane pri úhrade alebo započítaní preúčtovaných**

nákladov podľa § 5 ods. 2 písm. a) a písm. b) zákona o dani z finančných transakcií?

STANOVISKO MFSR A FRSR

Základom dane je sumy preúčtovaných nákladov súvisiacich s činnosťou daňovníka. Ak daňovník dane z finančných transakcií uzavrie zmluvu alebo iný obdobný právny vzťah s druhou entitou, pričom obsahom tohto vzťahu je okrem iného aj poukazovanie prostriedkov

resp. platieb v mene daňovníka druhou entitou tretím stranám, potom sa z pohľadu daňovníka dane z finančných transakcií jedná v rozsahu poukazovaných prostriedkov resp. platieb o preúčtované náklady.

- **Rozumieme, že pri preúčtovaných nákladoch sa má prihliadať na spôsob, akým iná osoba vysporiadala predmetné preúčtované náklady, tzn. základom dane je suma finančnej transakcie (úhrad), ktorú vykonala za daňovníka iná osoba ako daňovník. Konkrétne, ak iný daňovník vykonal úhradu dvom dodávateľom, tak ide o dve transakcie. Platí rovnaký postup v prípade, ak išlo v každom prípade o agregovanú platbu viacerých faktúr voči tomu istému dodávateľovi?**
- **Čo v prípade, ak náklady preúčtoval zahraničný subjekt, ktorý štandardne vykonáva platby agregovane voči všetkým dodávateľom jedným bankovým príkazom na mesačnej báze? Je potrebné v takom prípade nahliadať na každú faktúru samostatne, resp. na sumár faktúr voči každému z dodávateľov samostatne?**

STANOVISKO MFSR A FR SR

Transakcie sa posudzujú samostatne voči jednotlivým dodávateľom, nezáleží na počte prijatých faktúr, ale na počte platieb.

Na základe chápania preúčtovaných nákladov, v rozsahu uvedenom vyššie, sa v popisovaných prípadoch vždy jedná u daňovníka o

preúčtované náklady v celom rozsahu. Zákon nedáva daňovníkovi možnosť upravovať rozsah preúčtovaných nákladov napríklad z dôvodu, že ak by ich vysporiadal sám, tak by boli vysporiadané vzájomným zápočtom.

- **Ako by sa malo postupovať v prípade, ak SK daňovník, ktorý inému daňovníkovi tieto náklady preúčtoval z nich sám nemal povinnosť odviesť transakčnú daň, keďže voči svojmu dodávateľovi evidoval zároveň pohľadávku, ktorú so záväzkom započítal? Musím v tomto prípade ako daňovník, ktorému bola transakcia preúčtovaná odviesť daň, ak môj preúčtovaný náklad taktiež vysporiadam zápočtom voči osobe, ktorá mi náklad preúčtovala?**

STANOVISKO MFSR A FR SR

Ak v prípade započítania pohľadávky nedochádza k odpísaniu finančných prostriedkov z platobného účtu, neexistuje predmet dane.

Na základe chápania preúčtovaných nákladov, v rozsahu uvedenom vyššie, sa v popisovaných prípadoch vždy jedná u daňovníka o preúčtované náklady v celom rozsahu.

- **Rovnako nie je jasné, aké sú príklady preúčtovaných nákladov, pri ktorých štandardne daňovník nevie preukázať jednotlivé transakcie a je nutné uplatniť sadzbu dane z celej sumy preúčtovaných nákladov bez stropu? Resp. v akých prípadoch môže správca dane považovať identifikovanie jednotlivých transakcií za nepostačujúce?**

STANOVISKO MFSR A FR SR

Správca dane s najväčšou pravdepodobnosťou bude považovať za nepostačujúce, ak daňovník nebude vedieť jednoznačne identifikovať

individuálne platby, čo sa týka výšky a prijímateľa platby.

- **Z definície daňovníka podľa zákona nie je zrejmé, či je daňovníkom aj zahraničný zamestnávateľ, ktorý má na Slovensku zamestnanca pracujúceho z domu (formou home office)?**
- i. **Ak zahraničný zamestnávateľ platí svojmu zamestnancovi mzdu a odvody zo zahraničného bankového účtu, považuje sa táto činnosť za činnosť daňovníka vykonávanú na Slovensku?**
- ii. **V prípade, že mzdu zamestnancovi uhradí slovenská spoločnosť (sprostredkovateľ), považuje sa predchádzajúca úhrada od zahraničného zamestnávateľa v prospech účtu sprostredkovateľskej spoločnosti za úhradu preúčtovaných nákladov? Ak áno, akou sadzbou dane budú tieto preúčtované náklady zdanené?**

STANOVISKO MFSR A FR SR

Za výkon činnosti na Slovensku sa nepovažuje, ak zahraničný subjekt nevykonáva žiadne iné činnosti, len platí svojho zamestnanca, a tento zamestnanec v jeho mene sústavne alebo opakovane neprerokováva alebo neuzatvára zmluvy. Za predpokladu prvej vety úhrada od zahraničného zamestnávateľa v prospech účtu sprostredkovateľskej spoločnosti nie je predmetom DFT. Úhrada od sprostredkovateľskej spoločnosti zamestnancovi je predmetom DFT, ak je vykonávaná z platobného účtu.

Ak výkon závislej činnosti zamestnanca znamená pre zamestnávateľa, že týmto vykonáva zamestnávateľ činnosť na území SR, potom sa v rozsahu tejto činnosti zamestnávateľ stáva daňovníkom dani z finančných transakcií.

Zákon o dani z príjmov a zákon o dani z finančných transakcií sa vzájomne nepodmieňujú.

- **Keďže v zákone (par. 3 ods. 1) absentuje definícia, príp. výklad, čo sa rozumie pod činnosťou vykonávanou v tuzemsku, ktorou sa definuje daňovník, sú daňovníkom aj zahraničné poisťovne, ktoré uzavreli koncernové poisťné zmluvy, ktorých súčasťou je aj poisťné riziko umiestnené v tuzemsku v zmysle zákona o dani z poistenia? Napríklad, materská spoločnosť uzavrela s poisťovňou v Poľsku koncernovú poisťnú zmluvu, ktorá kryje finančné riziká všetkých jej dcér. Poisťovňa vie, že kryje aj časť rizík umiestnených na Slovensku. Preto má**

zahraničná poisťovňa povinnosť podať na Slovensku daňové priznanie k dani z poistenia a odviesť daň z poistenia. Čo v prípade vyplatenia poisťného plnenia zo zmluvy kryjúcej riziko na území Slovenskej republiky? Považuje sa takáto činnosť za činnosť, ktorú zahraničná poisťovňa vykonáva na území Slovenskej republiky a stáva sa tak daňovníkom pre účely transakčnej dane? Má zahraničná poisťovňa povinnosť podať oznámenie a odviesť transakčnú daň, pokiaľ náklady súvisiace s touto činnosťou hradí zo svojho zahraničného platobného účtu?

STANOVISKO MFSR A FR SR

Činnosť sa považuje za vykonávanú v tuzemsku, ak je poisťné riziko súvisiace s touto činnosťou umiestnené v tuzemsku, a to ak sa:

1. poisťné nehnuteľnosti, ich súčasti, príslušenstvo a veci, ktoré sa v nich nachádzajú, okrem tovaru v obchodnej preprave, nachádzajú v tuzemsku,

2. poisťenie vzťahuje na akýkoľvek dopravný prostriedok, ktorý je alebo má byť evidovaný v príslušnom registri vedenom v tuzemsku.

- **Je pre vyňatie transakcií platobnými kartami podľa §4 ods. 2 písm. zákona rozhodujúce, či je karta vydaná**

slovenským poskytovateľom platobných služieb alebo zahraničnou bankou, ktorá na Slovensku nemá pobočku?

STANOVISKO MFSR A FRSR

Nie je rozhodujúce, kde má poskytovateľ platobných služieb, ktorý kartu vydal, sídlo.

- **Z hľadiska aplikačnej praxe zákona o dani z finančných transakcií sme sa dopytovali, akým spôsobom budú slovenské banky v bankových výpisoch vyčíslovať daň pre jej následne nastavenie a zaúčtovanie v informačno-účtovnom systéme (jednou sumou resp. daň bude bankou vyčíslovaná z každej finančnej transakcie...). Keďže zároveň budeme aj platiteľom dane z transakcií realizovaných na našich**

účtoch v zahraničných bankách, budeme sa musieť vysporiadať aj s otázkou komplexnosti získavania dát o týchto transakciách a spôsobu ich evidencie v našom informačnom systéme pre správne vyčíslenie základu dane (napr. určenie typu transakcií podliehajúcich dani, oslobodených od dane..).

STANOVISKO MFSR A FRSR

Odporúčame sa obrátiť sa na príslušného poskytovateľa platobných služieb. Na základe vyjadrenia SBA je tento postup ponechaný na

individuálne rozhodnutie každého poskytovateľa platobných služieb, v opačnom prípade by bola ovplyvnená hospodárska súťaž.



WE *Help* OUR
MEMBERS AND
THE SLOVAK ECONOMY
TO *Fulfill* THEIR
Potential

#ruleoflaw 

#skills4future 

#InnovativeSlovakia 

#eastinnovation 

WWW.*amcham*.SK

