

Poučenie k Vyhláseniu k Transakčnej dani

V zmysle zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „Zákon o dani z finančných transakcií“) sa týka všetkých **právnických osôb a fyzických osôb – podnikateľov**, ktorí majú sídlo na Slovensku, miesto podnikania na Slovensku, vykonávajú činnosť na Slovensku, alebo majú účet v banke na Slovensku. Prvým zdaňovacím obdobím je **apríl 2025**.

Banka vyberá od Klienta, ktorý je daňovníkom v zmysle Zákona daň, predmetom ktorej je

- **finančná Transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z platobného účtu daňovníka** – napríklad platba bankovým prevodom, či výber hotovosti z Bankomatu;
- **použitie Platobnej karty vydannej k transakčnému účtu** na účely vykonania finančnej Transakcie – platiť sa bude paušálna suma za rok bez ohľadu na to, v akej výške budú vykonané Transakcie touto kartou.

Sadzby dane:

- z finančnej transakcie okrem výberu hotovosti - 0,4% (min. 0,01 EUR - max. 40 EUR)
- z výberu hotovosti - 0,8% (bez horného limitu)
- za platobnú kartu - 2 EUR (za rok)

Zákon ustanovuje aj niekoľko výnimiek týkajúcich sa konkrétnych finančných Transakcií daňovníkov, na ktoré sa Transakčná daň nevzťahuje, prípadne subjektov ktoré Zákon vylučuje z okruhu daňovníkov.

Zdaňované budú teda všetky debetné Transakcie daňovníkov okrem Transakcií, ktoré sú predmetom výnimiek v zmysle § 4 ods. 2 Zákona.

Banka má za to, že na svojom Bežnom účte vykonávate Transakcie, ktoré:

- sú predmetom Transakčnej dane ako aj
- Transakcie, ktoré nie sú predmetom Transakčnej dane, nakoľko sú predmetom výnimiek v zmysle Zákona o dani z finančných transakcií. Ide pritom o nasledovné Transakcie v zmysle § 4 ods. 2 písm. a), b), p), u) a aa) Zákona:

a) *platobná operácia vykonaná v súvislosti s platením daní, odvodov, poplatkov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, colného dlhu a inej platby vymeranej a uloženej podľa colných predpisov, odvodov do Sociálnej poisťovne a odvodov na zdravotné poistenie alebo v súvislosti s poskytnutím záruky na colný dlh alebo inú platbu vymeranú alebo uloženú podľa colných predpisov a na daň z pridanej hodnoty alebo spotrebnú daň pri dovoze, v súvislosti so zábezpekou slúžiacou ako záruka splnenia povinnosti alebo dodržania podmienky vyplývajúcej z právne záväzných aktov Európskej únie v oblasti poľnohospodárstva, ktoré sa poukazujú v prospech účtu*

vedeného v Štátnej pokladnici, ktorého číslo alebo predčíslenie je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky,

- b) platobná operácia v súvislosti s odpísaním a vrátením finančných prostriedkov podľa osobitného predpisu,
- p) platobná operácia vykonaná medzi účtami daňovníka vedenými u toho istého poskytovateľa,
- u) platobná operácia vykonaná platobnou kartou, okrem platobnej operácie, ktorou je výber finančných prostriedkov v hotovosti,
- aa) platobná operácia vykonávaná v súvislosti s platením správnych poplatkov a súdnych poplatkov v prospech účtov prevádzkovateľa systému, ktorý poskytuje službu centrálnej evidencie poplatkov podľa osobitného predpisu, ktorého číslo je uvedené v zozname zverejnenom v publikačnom orgáne Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Ak vykonávate aj **ďalšie Transakcie** (okrem Transakcií vymenovaných vyššie), ktoré nie sú predmetom **Transakčnej dane v zmysle § 4 ods. 2 Zákona o dani z finančných transakcií**, je potrebné, aby ste Banke **oznámili Účet, na ktorom budete takéto ďalšie Transakcie vykonávať**. Na účel uvedeného oznámenia je potrebné predložiť Banke vyplnené a podpísané tlačivo **Vyhlásenie k Transakčnej dani**.

Na Účte, ktorý nám v zmysle predchádzajúcej vety oznámite na účel vykonávania ďalších nezdanených Transakcií ste následne povinný vykonávať len Transakcie, ktoré nie sú predmetom Transakčnej dane.

Ak na svojom Bežnom účte vykonávate iba Transakcie, ktoré sú predmetom Transakčnej dane a Transakcie, ktoré sú predmetom výnimiek v zmysle § 4 ods. 2 písm. a), b), p), u) a aa) Zákona (Transakcie vymenované vyššie), nie je potrebné predkladať Banke Vyhlásenie k Transakčnej dani.

V prípade, ak patríte medzi subjekty, ktoré nie sú daňovníkmi v zmysle § 3 ods. 2 prvého bodu, štvrtého bodu a piateho bodu Zákona, je potrebné oznámiť túto skutočnosť Banke prostredníctvom tlačiva **Vyhlásenie k Transakčnej dani**, a zároveň túto skutočnosť tiež Banke **preukázať**.

Vyplnené a podpísané Vyhlásenie k Transakčnej dani nám zašlite poštou s úradne osvedčeným podpisom alebo toto Vyhlásenie podpíšte pred Vaším bankárom, ktorý overí Vašu totožnosť.

Úradne osvedčené kópie dokumentov preukazujúcich, že nie ste daňovníkom podľa Zákona, nám zašlite poštou alebo doručte osobne, prípadne prostredníctvom svojho bankára.

Banka začína vyberať daň z finančných Transakcií od 1.4.2025. Banka nevyberá daň z finančných Transakcií odo dňa nasledujúceho po dni doručenia Vyhlásenia k Transakčnej dani.