

Výklad KOZ SR k odpovedi MF SR na dopyt v súvislosti so zákonom o dani z finančných transakcií

Konfederácia odborových zväzov SR sa obrátila s dopytom na Ministerstvo financií SR vo veci vydania usmernenia k § 3 ods. 2 bod 4 zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Prijatím zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nadobudnutím jeho účinnosti od 1. januára 2025 sa začne od apríla 2025 uplatňovať daň z finančných transakcií, pričom nebolo zrejmé, akým spôsobom majú odborové organizácie komunikovať voči platiteľovi dane, že nie sú daňovníkom na účely zákona č. 279/2024 Z. z..

Z uvedených dôvodov sme požiadali, aby Ministerstvo financií Slovenskej republiky v spolupráci s Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky čo najskôr vydalo metodického usmernenia, z ktorého bude nespochybniteľne zrejmé, že odborové organizácie zriadené v zmysle zákona č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov nie sú daňovníkom, ako aj spôsob preukazovania, pokiaľ bude voči platiteľovi dane nevyhnutný.

Ministerstvo financií SR dňa 26. februára 2025 odpovedalo a vyjadrenie Ministerstva financií SR bolo obratom poskytnuté všetkým členským odborovým zväzom.

Z vyjadrenia Ministerstva financií SR vyplývajú nasledujúce skutočnosti:

- V zmysle zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov je daňovníkom každá fyzická osoba – podnikateľ, právnická osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá je klientom poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho finančné transakcie.
Teda každý citovaný subjekt je platiteľom dane, ak vykonáva finančné transakcie a je klientom nejakej banky. Z toho vyplynula aj povinnosť všetkých citovaných subjektov mať zriadený podnikateľský účet v banke.
- Aj na základe žiadosti KOZ SR sa v zákone ustanovili výnimky z platenia dane z finančných transakcií. Tieto výnimky sú definované v § 3 ods. 2 zákona.
Na odborové organizácie sa vzťahuje § 3 ods. 2 bod 4, podľa ktorého daňovníkom nie je občianske združenie zriadené podľa zákona č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov.
- Zároveň platí podmienka, že takéto **občianske združenie musí spĺňať verejno-prospešný účel zriadenia, a teda vykonávať niektorú z činností**, ktorá je definovaná v § 50 ods. 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Činnosťami v zmysle zákona sú:
 - a) ochrana a podpora zdravia; prevencia, liečba, resocializácia drogovo závislých v oblasti zdravotníctva a sociálnych služieb,
 - b) podpora a rozvoj športu,
 - c) poskytovanie sociálnej pomoci,
 - d) zachovanie kultúrnych hodnôt,
 - e) podpora vzdelávania,
 - f) ochrana ľudských práv,
 - g) ochrana a tvorba životného prostredia,
 - h) veda a výskum,
 - i) organizovanie a sprostredkovanie dobrovoľníckej činnosti.Je nevyhnutné, aby organizácia spĺňala podmienku podľa § 50 ods. 5, ale nie je dôležité, či sa reálne registrovala do zoznamu prijímateľov (Notársky centrálny register určených

právnických osôb). Teda podmienky spĺňať musí, ale nemusí žiadať o poskytnutie 2 % z dane, ani jej nemuseli byť poskytnuté.

Na odborové organizácie sa s najväčšou pravdepodobnosťou vzťahujú činnosti zahrňujúce ochranu ľudských práv.

- Spôsob preukazovania, resp. dokázania, že **subjekt spĺňa podmienku právnej formy a činnosti je prostredníctvom zakladacej listiny, stanovami alebo obdobným dokumentom.**
- Občianske združenie, ktoré si chce uplatniť možnosť vylúčiť sa z okruhu daňovníka, **oznami skutočnosť preukazujúcu oprávnenosť vylúčenia platiteľovi dane (banke).** Ten daň nevyberá od nasledujúceho dňa po dni podania oznámenia. Z uvedeného vyplýva, že **odborové organizácie sa v musia vo veci oznámenia, že nie sú povinné platiť daň z finančných transakcií, obrátiť na svoju banku.**
- Zároveň Ministerstvo financií uvádza, že **spôsob a formu preukazovania a oznámenia je oprávnený určiť platiteľ dane (banka).** Z toho vyplýva, že Ministerstvo financií SR, či Finančné riaditeľstvo SR nevyhnutne nevydajú usmernenie v tejto veci.

Odporúčanie pre odborové zväzy a ich organizácie:

- **V prvom rade je nevyhnutné obrátiť sa a komunikovať s platiteľom dane, teda s finančnou inštitúciou, bankou, v ktorej je vedený bankový účet.**
- Občianske združenie, teda aj odborová organizácia si zriaďuje tzv. podnikateľský účet. Za týmto účelom často predkladá banke **stanovy združenia s vyznačenou registráciou na Ministerstve vnútra SR, zápisnicu z konania voľby štatutárneho zástupcu a výpis z registra mimovládnych neziskových organizácií** (od 01.01.2019) vedený na Ministerstve vnútra SR. Teda banka (platiteľ dane) disponuje dokumentami, ktorými sa dokazuje splnenie podmienky právnej formy a činnosti.
- Ministerstvo financií SR uviedlo, že spôsob a formu preukazovania a oznámenia je oprávnený určiť platiteľ dane (banka). **Banky k tomu pristúpili tak, že na svojich stránkach zverejnili „Oznámenia klienta“** k dani z finančných transakcií, a rovnako aj postup ako komunikovať voči banke.
- Banke treba oznámiť skutočnosť, že **nie ste platiteľom dane najneskôr do konca marca 2025.**
- V oznámení je nevyhnutné vyznačiť právnu formu (občianske združenie) a činnosť, ktorú vykonávate (označiť aspoň jednu zo zoznamu). Banka môže požadovať ďalšie dokumenty (stanovy a pod. pokiaľ nimi nedisponuje, alebo si určí ako podmienku oznámenia).
- **V prípade akýchkoľvek nejasností je nevyhnutné komunikovať s bankou.**

Bankové subjekty pod dohľadom NBS:

Bankový subjekt	Transakčná daň informácie	Formulár
365.bank, a. s.	https://365.bank/biznis/transakcna-dan	Nezverejňuje formu a spôsob oznámenia. Treba kontaktovať banku.
Československá obchodná banka, a.s.	https://www.csob.sk/transakcna-dan	OZNÁMENIE KLIENTA K DANI Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ
Prima banka Slovensko, a.s.	https://www.primabanka.sk/pre-biznis/platobne-sluzby/transakcna-dan	Oznámenie
Privatbanka, a.s.	Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Odkaz na stránku Transakčná daň	Oznámenie Klienta, že nie je daňovníkom podľa zákona o dani z finančných transakcií
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.	<p>Subjekty majú povinnosť oznámiť svojej banke, že spadajú do kategórie oslobodenej od transakčnej dane, a to spôsobom, ktorý stanoví táto banka. Ak klient túto skutočnosť banke neoznámia alebo ju nepreukáže, na jeho debetné transakcie sa bude uplatňovať transakčná daň rovnako ako na debetné transakcie ostatných daňovníkov.</p> <p>Nezverejňuje formu a spôsob oznámenia. Treba kontaktovať banku.</p> <p>Daň z finančných transakcií - Slovenská záručná a rozvojová banka</p>	
Tatra banka, a.s.	<p>Ako má postupovať daňovník, ktorý patrí medzi subjekty oslobodené od transakčnej dane podľa § 3 ods.2 Zákona</p> <p>Všetky účty daňovník spoločnosti oslobodenej od transakčnej dane banka automaticky vyjme spod zdaňovania touto daňou. Znamená to, že sa nebude na transakcie na týchto účtoch uplatňovať transakčná daň.</p> <p>Nie je preto potrebné zo strany klienta vykonať žiadne ďalšie kroky ani predkladať oznámenie/prehlásenie v zmysle §12 ods. 7 Zákona.</p>	

Bankový subjekt	Transakčná daň informácie	Formulár
	<p>Klienti nájdu potvrdenie o tejto skutočnosti aj v Schránke správ v Internet bankingu^{TB} a mobilnej aplikácii Tatra banka.</p> <p>Ak klient nedostane toto potvrdenie a patrí medzi oslobodené subjekty, je potrebné kontaktovať banku.</p> <p>https://www.tatrabanka.sk/sk/business/ucty-platby/zaujima-ma/dan-z-financnych-transakcii/</p>	
<p>Všeobecná úverová banka, a.s.</p>	<p>Transakčná daň: ako ovplyvní firmy a podnikateľov VÚB banka</p>	<p>Formulár je dostupný na pobočkách banky. Vyplnenie Oznamenia realizujte osobne na ktorejkoľvek pobočke VÚB.</p>
<p>Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.</p>	<p>Neposkytuje bankové účty. (len sporenia a úvery) – nevyberá transakčnú daň</p>	
<p>Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.</p>	<p>Neposkytuje bankové účty. (v súčasnosti najmä poistenie) – nevyberá transakčnú daň</p>	
<p>BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR</p>	<p>Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.</p>	
<p>Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky</p>	<p>Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.</p>	
<p>COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky</p>	<p>Banka nemá stránku. Poskytuje úvery, finančný lízing, záruky a záväzky. – nevyberá transakčnú daň</p>	
<p>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</p>	<p>https://www.fio.sk/spolocnost-fio/media/aktuality/306931-transakcna-dan-dolezite-informacie-pre-podnikatelov-a-firmy</p>	<p>V Internetbankingu v sekcii Nastavenia – Ekonomický profil bude nástroj, ktorým subjekt bude môcť Fio banke oznámiť a preukázať, že spadá do tejto skupiny klientov podľa § 3 ods. 2. Po kontrole zaslaných údajov a dokumentov preukazujúcich dôvod na zaradenie do tejto skupiny, ďalšie transakcie zdaňované nebudú.</p>

Bankový subjekt	Transakčná daň informácie	Formulár
ING Bank N. V., pobočka zahraničnej banky	Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.	
J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky	https://www.jtbanka.sk/uzitocne-informacie/transakcna-dan/	Vyhlásenie k transakčnej dani
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	<p>Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.</p> <p>Zo VOP, Článok XXVII, bod 7: Klient je oprávnený Banke oznámiť, (i) že nie je daňovníkom podľa zákona o dani z finančných transakcií a preto sa na neho nevzťahuje povinnosť úhrady dane z finančných transakcií alebo (ii) číslo účtu, z ktorého plánuje realizovať finančné transakcie oslobodené od daňovej povinnosti v zmysle príslušných ustanovení zákona o dani z finančných transakcií (ďalej len „Osobitný účet“). Oznámenie musí byť vykonané v písomnej forme alebo iným spôsobom určeným Bankou a v prípade oznámenia podľa bodu (ii) vyššie musí obsahovať číslo účtu, na ktorý sa oslobodenie vzťahuje.</p>	
mBank S.A., pobočka zahraničnej banky	<p>O spôsobe a forme oznámenia budeme všetkých našich klientov informovať prostredníctvom správy v mobilnej aplikácii, v internet bankingu a na webovej stránke mBank, kde v blízkej dobe zverejníme aj samotný vzor oznámenia a bližšie informácie či postupy.</p> <p>https://www.mbank.sk/pomoc/info/ucty/dan-z-financnych-transakcii.html</p>	
Oberbank AG pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike	Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.	
PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky	Na stránke nezverejňuje informácie o transakčnej dani. Treba kontaktovať banku.	
Raiffeisen Bank International AG Slovak Branch, pobočka zahraničnej banky	<p>Banka poskytuje len osobné účty. – nevyberá transakčnú daň</p> <p>https://www.raiffeisen.sk/sk/o-banke/uzitocne-tipy/ucet/transakcna-dan-po-novom-co-je-kto-ju-plati/</p>	
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/transakcna-dan.html	Podrobnosti o forme oznámenia a spôsobe jeho doručenia bude banka priebežne aktualizovať. Treba kontaktovať banku.