

MAREC 2025

#ÚČTOVNÍCTVO

#DANE

#AUDIT

www.bpsgroup.sk

Novinky v oblasti daní a účtovníctva





1.

Daň z finančných transakcií – najnovšie informácie

Zákon o dani z finančných transakcií, ktorý je stále predmetom širokých diskusií a prináša so sebou množstvo nevyriešených otázok v aplikačnej praxi, sa začal uplatňovať od 1. apríla 2025.

V najbližších dňoch sa očakáva vydanie usmernenia Ministerstva financií SR k tomuto zákonu, o ktorom Vás budeme následne informovať. Rovnako monitorujeme najaktuálnejšie informácie Finančného riaditeľstva SR, ktoré na svojom webovom sídle priebežne aktualizuje najčastejšie otázky k zákonu dostupné na tomto linku:

<https://www.financnasprava.sk/sk/aktualne-dan-clo/faq/dan-financne-transakcie>

Vo Finančnom spravodajcovi č. 8/2025 bol uverejnený zoznam účtov a predčísiel účtov podľa § 4 ods. 2 písm. a), k) a aa) zákona o dani z finančných transakcií, na ktoré daňovník smeruje platobný príkaz, ktorý nie je predmetom dane z finančných transakcií.

Na základe posledných informácií od gestorov zákona z Ministerstva financií SR nižšie uvádzame aktuálny výklad k uplatňovaniu zákona o dani z finančných transakcií na vybrané situácie z praxe:

• **Zahraničná spoločnosť, ktorá nemá sídlo na území Slovenskej republiky**

Zahraničná spoločnosť sa stáva daňovníkom dane z finančných transakcií vtedy, ak

- má platobný účet v banke so sídlom v Slovenskej republike alebo
- vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky,

pričom definícia „výkonu činnosti na území Slovenskej republiky“ nie je v zákone o dani z finančných transakcií ustanovená, a práve pri výklade tohto pojmu vzniká v praxi množstvo otázok. Podľa aktuálneho výkladu zástupcov Ministerstva financií SR je tento pojem potrebné chápať v obdobnom rozsahu ako výkon činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom stálej prevádzkarne podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Z uvedeného vyplýva, že zahraničný daňovník by mal uplatniť daň z finančných transakcií na tie platby zo zahraničného bankového účtu, ktoré súvisia s jeho podnikateľskou prítomnosťou na území Slovenskej republiky. Pre účely stanovenia rozsahu povinností súvisiacich s daňou z finančných transakcií pritom nie je relevantná registrácia zahraničnej zdaniteľnej osoby pre daň z pridanej hodnoty.

V praxi teda, ak zahraničná osoba, ktorá nemá zriadený slovenský bankový účet, napríklad nadobudne tovar na území Slovenskej republiky, ktorý následne predáva jednak zahraničným a jednak slovenským zákazníkom, stáva sa daňovníkom a platiteľom dane z finančných transakcií v rozsahu tých debetných (vstupných) transakcií, ktoré prislúchajú tovaru predávanému slovenským zákazníkom na slovenskom trhu. To znamená, že úhradu za tovar a súvisiace výdavky by mala zahraničná osoba rozdeliť pomerne podľa objemu tovaru prislúchajúcemu slovenskému trhu (predávaného v SR) a uplatniť daň z finančných transakcií iba na túto pomernú časť.

• **Slovenská spoločnosť vykonávajúca činnosť v zahraničí**

Dani z finančných transakcií podliehajú všetky platby vymedzené v § 4 ods. 1 zákona o dani z finančných transakcií, okrem iného teda každá finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z platobného účtu daňovníka. Uvedené sa teda vzťahuje aj na slovenské spoločnosti vykonávajúce svoju činnosť v zahraničí a realizujúce úhrady zo zahraničného bankového účtu. Z uvedeného vyplýva, že slovenská spoločnosť sa stáva platiteľom dane z finančných transakcií vo vzťahu ku všetkým úhradám, ktoré realizuje zo zahraničného účtu, a to bez ohľadu na skutočnosť, či sa úhrady týkajú výkonu podnikateľskej činnosti na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí. Zo všetkých takýchto úhrad zo zahraničného bankového účtu musí slovenská spoločnosť vypočítať a odvieť daň.



2.

Obmedzenie odpočtu DPH na vstupe v prípade obstarania motorových vozidiel a súvisiacich výdavkov

Európska komisia na základe žiadosti Slovenskej republiky uverejnila návrh Vykonávacieho Rozhodnutia Rady, ktorým sa Slovenskej republike má povoliť zaviesť osobitné opatrenie odchyľujúce sa od článku 26 ods. 1 písm. a) a článkov 168 a 168a smernice 2006/112/ES o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty.

V prípade jednomyselného schválenia tohto vykonávacieho rozhodnutia Radou EÚ **sa obmedzí právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty na vstupe v prípade osobných vozidiel kategórie M1 a motocyklov kategórie L1e a L3e, ktoré sa nepoužívajú v plnej miere na podnikateľské účely** (vrátane poskytovania určitého tovaru a služieb, ktoré s nimi súvisia) **na stanovený percentuálny podiel 50 %**. Dané osobitné opatrenie by zároveň zbavilo zdaniteľné osoby povinnosti, aby s používaním takýchto osobných vozidiel a motocyklov na iné ako podnikateľské účely zaobchádzali ako s poskytovaním služieb.

Transakcie, na ktoré sa opatrenie vzťahuje, sú

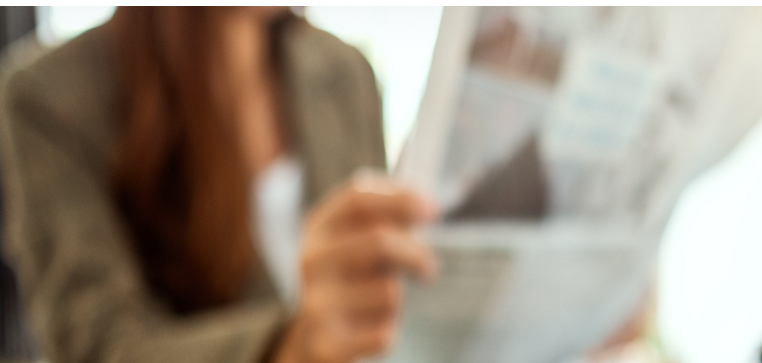
- nákup, nadobudnutie v rámci Spoločenstva a dovoz vozidiel, ako aj ich lízing,
- výdavky vynaložené na dodanie tovaru alebo poskytnutie služieb v súvislosti s týmito vozidlami a ich používaním vrátane nákupu pohonných hmôt.

Na druhej strane určité typy motorových vozidiel a motocyklov používaných na určité druhy činností, pri ktorých sa používanie na nepodnikateľské účely považuje za zanedbateľné, sú z rozsahu pôsobnosti výnimky vylúčené. Toto vylúčenie sa vzťahuje na vozidlá a motocykle

- zakúpené na účely ďalšieho predaja, prenájmu alebo lízingu,
- používané na prepravu cestujúcich za protihodnotu vrátane taxislužieb, poskytovania cvičných jázd v autoškole, na výcvik vodičov,
- využívané ako náhrada vozidiel, na ktorých sa vykonávajú práce.

Plánovaný začiatok uplatňovania tohto rozhodnutia je od 1.7.2025 a jeho platnosť je časovo obmedzená do 30.6.2028, ak Slovenská republika v stanovenej lehote nepožiadá o predĺženie platnosti po preskúmaní percentuálneho obmedzenia.

Podľa aktuálnych vyjadrení Ministerstva financií SR zámer tohto opatrenia nemá mať vplyv na podnikateľov, ktorí svoje vozidlá využívajú výlučne na podnikateľské účely. O uvedenom návrhu sa bude naďalej rokovať v rámci legislatívneho procesu, a preto je potrebné počkať na definitívnu úpravu zákona a jeho výklad.



3.

Ostatné vybrané zmeny

- Ministerstvo financií SR uverejnilo vzor tlačiva daňového priznania k dani z pridanej hodnoty v nadväznosti na legislatívne zmeny zákona o DPH účinné od 1. júla 2025, a to konkrétne na zavedenie povinnosti podľa § 84a ods. 3 zákona o DPH platiteľovi dane podľa § 84a ods. 2 zákona o DPH pri dovoze tovaru do tuzemska. Prvýkrát sa použije pri podávaní daňových priznaní k DPH za obdobie, ktoré začína najskôr 1.7.2025.
- Finančné riaditeľstvo SR v nadväznosti na zvýšenie sumy stravného v súlade so zákonom č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách s účinnosťou od 1.4.2025 aktualizovalo Metodický pokyn k zdaniteľnosti príspevku na stravovanie zamestnanca, k zahrnutiu príspevku na stravovanie zamestnanca do daňových výdavkov zamestnávateľa a k zahrnutiu stravného daňovníka s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov do daňových výdavkov tohto daňovníka (15/DZPaU/2025/MP).

**V prípade dodatočných informácií alebo otázok
Vám budeme radi k dispozícii na mailovej adrese**

tax@bpsgroup.sk →

* Upozorňujeme, že vyššie uvedené **informácie majú len všeobecný a informatívny charakter a je potrebné ich aplikovať v širšom legislatívnom kontexte**. V prípade riešenia konkrétnych prípadov odporúčame vyžiadať si samostatné stanovisko. Za konanie na základe uvedených informácií nezodpovedáme.