

FEBRUÁR 2025

#ÚČTOVNÍCTVO

#DANE

#AUDIT

[www.pkf.sk](http://www.pkf.sk)

# Novinky v oblasti daní a účtovníctva





# 1.

## Daň z finančných transakcií – ďalšia novela zákona a najnovšie informácie

**Národná rada Slovenskej republiky dňa 5. februára 2025 schválila nový Stavebný zákon a zároveň aj zákon v súvislosti so zmenami vyvolanými Stavebným zákonom. V rámci týchto právnych predpisov bol novelizovaný aj zákon o dani z finančných transakcií (ďalej len „zákon o DFT“) s účinnosťou od 15. marca 2025.**

Najnovšie zmeny v zákone o DFT sa týkajú predovšetkým nasledovného:

- rozširuje sa okruh právnických osôb, ktoré nebudú daňovníkmi pre účely zákona o DFT, pričom sa jedná o Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, diplomatické misie a konzulárne úrady so sídlom na území Slovenskej republiky, diplomatické misie a konzulárne úrady, ktoré sú akreditované pre Slovenskú republiku a majú sídlo mimo územia Slovenskej republiky, okrem konzulárnych úradov vedených honorárnym konzulom, školy a školské zariadenia v Slovenskej republike, okrem takých, ktoré sú obchodnými spoločnosťami;
- medzi finančné transakcie, ktoré nebudú predmetom dane, sa zahŕňajú aj platobné operácie, ktorými advokát alebo advokátska spoločnosť sprostredkuje plnenia pre klienta, keďže ide o nakladanie s cudzími finančnými prostriedkami (vrátenie trov konania na základe rozhodnutia súdu);
- upravuje sa možnosť pre platiteľa dane, ktorý je zároveň daňovníkom, odpočítať daň, ktorá mu bola zrazená v rámci tuzemského preúčtovania nákladov tak, aby sa vytvorili rovnaké podmienky ako pri preúčtovaní nákladov zo zahraničia. V súlade s predmetným ustanovením si takýto daňovník môže znížiť daň z finančných transakcií o sumu:
  - ktorú od neho vybral platiteľ dane z finančnej transakcie, ktorou bola platba preúčtovaných nákladov súvisiacich s vykonaním finančnej transakcie vzťahujúca sa na činnosť daňovníka vykonávanú v Slovenskej republike;
  - ktorá bola vybratá alebo zaplatená z finančnej transakcie, vzťahujúcu sa na jeho činnosť vykonávanú v Slovenskej republike, na ktorú mu boli preúčtované náklady (tzn. o sumu, ktorá bola vybratá a zaplatená inou osobou v prípade tuzemského preúčtovania nákladov)

Ak sa náklady súvisiace s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na takúto činnosť daňovníka vykonávanú v Slovenskej republike, preúčtujú viacerým daňovníkom, sumu dane, ktorú od neho vybral platiteľ dane (banka) si uplatnia v pomere, v akom im boli tieto náklady preúčtované;

- medzi finančné transakcie, ktoré nebudú predmetom dane, sa zahŕňajú aj platobné operácie, ktorými advokát alebo advokátska spoločnosť sprostredkuje plnenia pre klienta, keďže ide o nakladanie s cudzími finančnými prostriedkami (vrátenie trov konania na základe rozhodnutia súdu);

**Ministerstvo financií SR zároveň už uverejnilo v rámci pripomienkového konania návrh Zoznamu účtov a predčísli účtov podľa § 4 ods. 2 zákona o DFT, ktorý bude následne uverejnený v publikačnom orgáne Ministerstva financií SR (vo Finančnom spravodajcovi).** Ide vo svojej podstate o zoznam účtov a predčísli účtov, ktoré si banky budú môcť implementovať do svojich informačných systémov tak, aby mohli byť jednotlivé platobné operácie daňovníkov (napr. platby daní do Štátnej pokladnice, platby cla a spotrebných daní, odvodov, poplatkov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátu, správne a súdne poplatky a iné) vyňaté z predmetu dane bankami automaticky, v zmysle vyššie uvedeného ustanovenia zákona o DFT.

Odkaz na pripomienkové konanie a zoznam navrhovaných účtov a predčísiel nájdete [tu](#).

#### **Príklad 1 k preúčtovaným nákladom (novela zákona o DFT uvedená vyššie)**

Zahraničný subjekt, ktorý nie je daňovníkom podľa zákona o DFT, uhradí za slovenského daňovníka tri platby, každú vo výške 100 000 EUR a následne ich tomuto slovenskému daňovníkovi preúčtuje vo výške 300 000 EUR.

Z úhrady preúčtovaných nákladov v sume 300 000 EUR slovenským daňovníkom, banka vyberie transakčnú daň vo výške 40 EUR (300 000 EUR \* 0,4 %, max. 40 EUR).

Slovenský daňovník identifikuje jednotlivé transakcie. V oznámení (daňovom priznaní) daňovník uvedie daň z finančných transakcií vo výške 120 EUR (3 \* 40 EUR) a zníži si túto daň o 40 EUR, ktoré už vybrala banka, t. j. zaplatí daň vo výške 80 EUR (120 EUR – 40 EUR).

Banka podá oznámenie a odvedie daň vo výške 40 EUR.

Celková daň z finančných transakcií bude činiť 120 EUR.

#### **Príklad 2 k preúčtovaným nákladom (novela zákona o DFT uvedená vyššie)**

Slovenská právnická osoba A, ktorá je daňovníkom dane z finančných transakcií, uhradí za inú slovenskú právnickú osobu B, ktorá je tiež daňovníkom dane z finančných transakcií, tri platby, každú vo výške 100 000 EUR.

Banka daňovníkovi A z týchto platieb vyberie daň vo výške 120 EUR (3 \* 40 EUR).

Daňovník A následne preúčtuje náklady v sume 300 000 EUR daňovníkovi B. Z úhrady preúčtovaných nákladov v sume 300 000 EUR daňovníkom B, banka vyberie daň v sume 40 EUR (300 000 EUR \* 0,4 %, max. 40 EUR).

Daňovník B identifikuje jednotlivé transakcie. V oznámení (daňovom priznaní) daňovník B uvedie daň z finančných transakcií vo výške 120 EUR (3 \* 40 EUR) a zníži si túto daň o 40 EUR, ktoré už vybrala banka daňovníkovi B, a zároveň o 120 EUR, ktoré už vybrala banka od daňovníka A.

Z uvedeného vyplýva, že daňovník B v oznámení uvedie daň (preplatok) vo výške – 40 EUR (120 EUR – 120 EUR – 40 EUR). Banka daňovníka B podá oznámenie o výške dane 40 EUR a banka daňovníka A podá oznámenie o výške dane 120 EUR. Celková daň z finančných transakcií bude predstavovať 120 EUR.

Podľa aktuálnych informácií, Ministerstvo financií SR v spolupráci s Finančným riaditeľstvom aktuálne pripravuje rozsiahly metodický pokyn na objasnenie výkladu uvedeného zákona, ako aj praktické príklady na rôzne situácie v praxi. O ďalších zmenách a najnovších informáciách v tejto oblasti Vás budeme naďalej priebežne informovať.



## 2.

### Zvýšenie súm stravného a základnej náhrady za používanie súkromných vozidiel pri pracovných cestách

**Dňa 27.2.2025 bolo v Zbierke zákonov uverejnené Oznámenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 39/2025, ktorým sa upravujú sumy stravného v súlade s § 5 ods. 1 zákona č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách s účinnosťou od 1. apríla 2025 nasledovne:**

- I. 8,80 EUR pre časové pásmo 5 až 12 hodín,
- II. 13,10 EUR pre časové pásmo nad 12 hodín až 18 hodín,
- III. 19,50 EUR pre časové pásmo nad 18 hodín.

Zvýšenie týchto súm má vplyv na stravovanie zamestnancov a daňovú uznateľnosť týchto výdavkov zamestnávateľmi.

Od apríla 2025 sa zvyšuje maximálny možný príspevok zamestnávateľa na jedno jedlo na sumu 4,84 EUR. Zároveň sa minimálna hodnota gastrolístka zvyšuje na sumu 6,60 EUR. Najnižšia možná suma finančného príspevku na stravovanie bude 3,63 EUR a maximálna suma finančného príspevku na stravovanie sa zvyšuje na sumu 4,84 EUR.

**Dňa 7.2.2025 bolo v Zbierke zákonov uverejnené Oznámenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 22/2025, ktorým sa sumy základnej náhrady podľa § 8 zákona s účinnosťou od 1. marca 2025 zvyšujú nasledovne:**

- I. pre dvojkoľosové vozidlá, trojkolesové vozidlá a štvorkolky z 0,075 EUR/km na 0,080 EUR/km,
- II. pre osobné vozidlá z 0,265 EUR/km na 0,281 EUR/km.

# 3.

## Zníženie základnej úrokovej sadzby ECB s platnosťou od 5.2.2025 a od 12.3.2025

**ECB znížila základnú úrokovú sadzbu (úrokovú sadzbu pre hlavné refinančné operácie) s platnosťou od 5.2.2025 z pôvodných 3,15 % p. a. na 2,90 % p. a. a s platnosťou od 12.3.2025 na 2,65 % p. a.**

Správca dane uplatňuje podľa zákona o správe daní pri výpočte pokút za správne delikty peňažnej povahy a úrokov z omeškania sadzby naviazané na základnú úrokovú sadzbu ECB (ZUS ECB).

**Prehľad sadziieb pokút a úrokov uplatňovaných správcom dane podľa § 155 a § 156 daňového poriadku (zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní):**

Správny delikt podľa zákona o správe daní	§ 155 ods. 1 písm. g)	§ 155 ods. 1 písm. h)	§ 155 ods. 1 písm. f)
Typ sankcie	1x ZUS ECB (min. 3 % p.a.)  POKUTA (napr. za zvýšenie dane v dodatočnom daňovom priznaní)	2x ZUS ECB (min 7 % p.a.)  POKUTA (napr. za zvýšenie dane v dodatočnom daňovom priznaní podanom po začatí daňovej kontroly)	3x ZUS ECB (min. 10 % p.a.)  POKUTA (napr. za dorub dane správcom dane)
<b>12.03.2025 – ...</b>	<b>2,65 % p. a.</b> (min. 3 % p. a.)	<b>5,30 % p. a.</b> (min. 7 % p. a.)	<b>7,95 % p. a.</b> (min. 10 % p. a.)
05.02.2025 – 11.03.2025	2,90 % p. a. (min. 3 % p. a.)	5,80 % p. a. (min. 7 % p. a.)	8,70 % p. a. (min. 10 % p. a.)
18.12.2024 – 04.02.2025	3,15 % p. a.	7,00 % p. a.	10,00 % p. a.
23.10.2024 – 17.12.2024	3,40 % p. a.	7,00 % p. a.	10,20 % p. a.
18.09.2024 – 22.10.2024	3,65 % p. a.	7,30 % p. a.	10,95 % p. a.
12.06.2024 – 17.09.2024	4,25 % p. a.	8,50 % p. a.	12,75 % p. a.

Zdroj: Vlastné spracovanie

Typ úroku podľa zákona o správe daní	§ 156 ods. 2 4x ZUS ECB (min. 15 % p.a.) ÚROK Z OMEŠKANIA
<b>12.03.2025 – ...</b>	<b>10,60 % p. a.</b> (min. 15 % p. a.)
05.02.2025 – 11.03.2025	11,60 % p. a. (min. 15 % p. a.)
18.12.2024 – 04.02.2025	15,00 % p. a.
23.10.2024 – 17.12.2024	15,00 % p. a.
18.09.2024 – 22.10.2024	15,00 % p. a.
12.06.2024 – 17.9.2024	17,00 % p. a.

Zdroj: Vlastné spracovanie

# 4.

## Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

### Už spomínaný nový stavebný zákon mení a dopĺňa ustanovenia zákona o dani z príjmov v nasledujúcich oblastiach:

- dochádza ku kráteniu nároku na daňový bonus pri vysokopříjmových domácnostiach, a to v prípade navýšenia základu dane (čiastkového základu dane) daňovníka o základ dane druhej oprávnenej osoby;
- z dôvodu schválenia nového stavebného zákona, ktorý s účinnosťou od 1. apríla 2025 nahrádza v územných a stavebných konaniach doteraz účinný zákon č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 50/1976 Zb.“), sa zosúladujú pojmy a zavedené postupy;
- na základe nového prechodného ustanovenia zákona o dani z príjmov (§ 52zzze), podľa ktorého sa na účely uplatnenia daňových odpisov budovy a stavby, pri ktorých bolo konanie začaté a právoplatne ukončené podľa zákona č. 50/1976 Zb. a budovy a stavby, pri ktorých sa začalo konanie podľa zákona č. 50/1976 Zb. (v súlade s § 84 ods. 4 až 7 zákona č. 25/2025 Z. z.) a pri ktorých dochádza po 31. marci 2025 k zmene vymedzenia charakteru stavby, považujú za budovy a stavby podľa zákona č. 50/1976 Zb. v znení účinnom do 31. marca 2025.

V nadväznosti na vyššie uvedené, ak pri stavbe bolo začaté a právoplatne ukončené konanie podľa zákona č. 50/1976 Zb., pričom podľa tohto zákona bola stavba považovaná za drobnú stavbu, na účely uplatňovania daňových odpisov sa tento odpisovaný majetok v súlade s § 52zzze zákona o dani z príjmov bude aj po 31. marci 2025 považovať za drobnú stavbu podľa zákona č. 50/1976 Zb., a to bez ohľadu na skutočnosť, že takáto stavba by sa považovala podľa zákona č. 25/2025 Z. z. po 1. apríli 2025 za jednoduchú stavbu. To znamená, že by sa doodpisovala ako drobná stavba. Pri stavbách, pri ktorých bude začaté a ukončené konanie podľa zákona č. 25/2025 Z. z., sa na účely uplatnenia daňových odpisov bude vychádzať z charakteru stavby ustanovenej podľa tohto nového stavebného zákona.



# 5.

## Ostatné vybrané zmeny a novinky

- Ministerstvo financií SR pripravilo riadne predbežné stanovisko k návrhu SMERNICE RADY, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (tzv. DAC 9). Smernicou DAC 9 sa pre členské štáty EÚ zavádza štandardizovaný vzor oznámenia pre nadnárodné skupiny podnikov aj pre veľké vnútroštátne skupiny v súvislosti s plnením oznamovacích povinností vyplývajúcich zo smernice Rady (EÚ) 2022/2523 o zabezpečení globálnej minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín v Únii. Návrh smernice obsahuje okrem toho aj pravidlá pre výmenu týchto oznámení v rámci EÚ. Navrhovaný transpozičný termín je 31. december 2025 a ustanovenia by sa mali uplatňovať od 1. januára 2026.
- Vláda SR dňa 5. februára 2025 schválila novelu zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorou sa primárne transponuje tzv. smernica DAC 8. Cieľom návrhu je zvýšenie daňovej transparentnosti a získanie významného zdroja informácií pre finančnú správu na zabezpečenie kontroly plnenia daňových povinností v oblasti dane z príjmov nadväzne na dosiahnuté príjmy z kryptoaktív.
- Ministerstvo financií SR uverejnilo na svojom webovom sídle Zoznam štátov s kvalifikovaným pravidlom zahrnutia príjmov a zoznam štátov s kvalifikovanou vnútroštátnou dorovnávacou daňou pre účely zákona č. 507/2023 Z. z. o dorovnávej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín:

<https://www.mfsr.sk/files/archiv/75/Kvalifikovane-pravidla.pdf>

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

[kontakt@pkf.sk](mailto:kontakt@pkf.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.