

JÚN 2025

#ÚČTOVNÍCTVO

#DANE

#AUDIT

www.pkf.sk

Novinky v oblasti daní a účtovníctva



1.

Najnovšie interpretácie aplikácie zákona o dani z finančných transakcií

Finančná správa SR na svojom webovom portáli pravidelne upravuje a zdieľa najnovšie interpretácie k aplikovaniu zákona o dani z finančných transakcií (ďalej aj ako „zákon o DFT“). Nižšie sumarizujeme najdôležitejšie z nich:

- Lehoty v súvislosti s prvými zdaňovacími obdobiami (apríl 2025 – jún 2025)

Aktuálne interpretovaná lehota na podanie oznámenia a zaplatenie dane za prvé tri zdaňovacie obdobia (t. j. apríl 2025, máj 2025 a jún 2025) **uplynie 31. 7. 2025**. Uvedená lehota sa však má týkať len tých daňovníkov a zároveň platiteľov dane (iných ako bánk), ktorí sú platiteľmi dane podľa § 3 ods. 3 bod 3 zákona o DFT (t. j. používanie zahraničného bankového účtu) a z titulu súbehu s § 3 ods. 3 bod 4 zákona o DFT (t. j. preúčtované náklady). Uvedený ústupok sa teda netýka tých daňovníkov, ktorí sa stali platiteľmi dane výlučne z titulu preúčtovaných nákladov.

- Úroky pri cashpoolingu

Podľa § 4 ods. 2 písm. t) zákona o DFT predmetom dane nie je finančná transakcia, ktorou je platobná operácia u jedného poskytovateľa, súvisiaca s automatizovanou kompenzáciou zostatkov účtov daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Iné finančné transakcie, ako napríklad platby tretím osobám (dodávateľom), klíring, započítanie záväzkov a pohľadávok, ktoré predstavujú preúčtované náklady v rámci cashpoolingu, **sú predmetom dane. Rovnako sú predmetom dane aj úroky platené zo záporných pozícií v rámci cashpoolingu.**

- Preúčtované náklady pri likvidácii poisťnej udalosti poisťovňou

Podľa aktuálnej interpretácie Finančnej správy, úhrada faktúry za opravu motorového vozidla poisťovňou, v prípade likvidácie poisťnej udalosti, je predmetom dane z finančných transakcií, ale **nepovažuje sa za preúčtovanie nákladov**. Oznámenie k dani z finančných transakcií podáva za poisťovňu štandardne jej poskytovateľ platobných služieb (t. j. banka). Ak časť faktúry autoservisu hradí priamo spoločnosť ako poistená osoba, štandardne je opäť v pozícii platiteľa dane banka poisteného.

- Preúčtované náklady pri cestovných náhradách

V prípade vyslania zamestnanca na pracovnú cestu, kedy zamestnávateľ prepláca zamestnancovi výdavky v súvislosti s pracovnou cestou (napr. náhrada preukázaných výdavkov za ubytovanie, stravné, použitie súkromného vozidla počas pracovnej cesty a ďalšie výdavky) sa nemá jednať o preúčtované náklady z pohľadu zákona o DFT. Ak zamestnávateľ poskytne zamestnancovi zálohu alebo vyplatí zamestnancovi vyúčtovanie pracovnej cesty z transakčného účtu (napr. pri výplate mzdy), platiteľom dane je, vo všeobecnosti, banka zamestnávateľa. V prípade vysporiadania v hotovosti, transakcia nepodlieha dani z finančných transakcií.

Ak by však zamestnanec uhradil počas pracovnej cesty doklad vystavený na spoločnosť z vlastných zdrojov a požadoval by náhradu od spoločnosti, podľa aktuálneho výkladu zákona o DFT sa bude jednať o preúčtované náklady spoločnosti (zamestnávateľa), ktorý by mal v zmysle predošlých informácií Ministerstva financií SR zároveň prihliadať na identifikovanú transakciu – t. j. spôsob, akým bola transakcia hradená. Ak by transakcia bola platená zamestnancom v hotovosti alebo platobnou kartou, transakcia by nebola predmetom dane z finančných transakcií. Každopádne, v prípade vysporiadania pracovnej cesty a preplatenia nákladov zamestnancovi z transakčného účtu spoločnosti, by sa spoločnosť s veľkými administratívnymi ťažkosťami vedela odbremeniť od dane z finančných transakcií, kde by banka nemala vedomosť o tejto transakcii, ktorá by nemala byť predmetom dane.

- Platenie dane z finančných transakcií

Daň z finančných transakcií sa platí na číslo účtu: 501403-OÚD (osobný účet daňovníka)/8180 v tvare IBAN. Pri platbe sa použije variabilný symbol v tvare 1700MMRRRR, kde MM (01 – 12) označuje kalendárny mesiac, za ktorý sa DFT platí a RRRR označuje príslušný kalendárny rok. Platbu dane z finančných transakcií za zdaňovacie obdobie jún 2025, daňovník označí variabilným symbolom 1700062025.

Na základe predbežných neoficiálnych informácií sa má pripravovať ďalšia novela zákona o DFT (okrem tej, o ktorej sme Vás informovali minulý mesiac), vrátane zmeny výkladu preúčtovaných nákladov v súvislosti s rôznymi praktickými situáciami, ktoré sa majú líšiť od pôvodných interpretácií gestormi zákona z Ministerstva financií SR. Zmeny zákona o DFT a jeho aktuálnu interpretáciu pre Vás aktuálne sledujeme a budeme Vás priebežne informovať.

2.

Zníženie základnej úrokovej sadzby ECB s platnosťou od 11. 6. 2025

ECB znížila základnú úrokovú sadzbu (úrokovú sadzbu pre hlavné refinančné operácie) s platnosťou od 11. 6. 2025 z pôvodných 2,40 % p. a. na 2,15 % 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)
11.06.2025 - ...	2,15 % p.a. (min. 3 % p.a.)	4,30 % p.a. (min. 7 % p.a.)	6,45 % p.a. (min. 10 % p.a.)
23.04.2025 – 10.06.2025	2,40 % p.a. (min. 3 % p.a.)	4,80 % p.a. (min. 7 % p.a.)	7,20 % p.a. (min. 10 % p.a.)
12.03.2025 – 22.04.2025	2,65 % p.a. (min. 3 % p.a.)	5,30 % p.a. (min. 7 % p.a.)	7,95 % p.a. (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.)

Zdroj: Vlastné spracovanie

Typ úroku podľa zákona o správe daní	§ 156 ods. 2 4x ZUS ECB (min. 15 % p.a.) ÚROK Z OMEŠKANIA
11.06.2025 - ...	8,60 % p.a. (min. 15 % p.a.)
23.04.2025 – 10.06.2025	9,60 % p.a. (min. 15 % p.a.)
12.03.2025 – 22.04.2025	10,60 % p.a. (min. 15 % p.a.)
05.02.2025 – 11.03.2025	11,60 % p.a. (min. 15 % p.a.)

Zdroj: Vlastné spracovanie



3.

Aktuálne informácie v oblasti DPH

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

V súvislosti s obmedzením odpočtu DPH na vstupe v prípade obstarania motorových vozidiel a súvisiacich výdavkov s ich používaním, o čom sme Vás informovali ešte v predošlých novinkách, uvádzame, že plánovaná novela zákona o DPH, ktorá mala transponovať uvedené obmedzenie do zákona o DPH s plánovanou účinnosťou od 1. júla 2025, **zatiaľ nebola Ministerstvom financií SR zverejnená**. O ďalšom vývoji Vás budeme informovať.

- Rozsudok Súdneho dvora EÚ č. C-262/24 – Pegazus Busz

Spoločnosť Pegazus poskytovala autobusovú prepravu, pričom si uplatňovala odpočet vstupnej DPH z faktúr od subdodávateľov, ktorí ju neodvázali na výstupe. Niektorí subdodávatelia zamestnávali rovnakých zamestnancov ako Pegazus, tí dostávali celý čas príkazy od tej istej osoby, používali identické dopravné prostriedky, mali rovnakú adresu a ich DPH priznania podávala určitý čas rovnaká osoba.

Subdodávatelia spoločnosti Pegazus napokon DPH na výstupe odvedli. Daňový úrad však spochybnil odpočet vstupnej DPH v spoločnosti Pegazus Busz indikáciou daňového podvodu. Spoločnosti Pegazus však neoznámil, o ktorého subdodávateľa išlo, a pre účely odpočtu DPH vyžadoval kontroly subdodávateľov, ktoré ale spoločnosť nebola povinná vykonávať. Daňový úrad rovnako neskúmal rozpory v tvrdeniach zamestnancov, ako ani skutočnosť, že osoba manažujúca zamestnancov v jednej spoločnosti, bola zároveň zodpovednou kontaktnou osobou v zmysle subdodávateľských zmlúv.

Súdny dvor EÚ rozhodol, že – v zmysle práva na spravodlivý proces zakotvený v článku 47 Charty základných práv Európskej únie – **má byť daňový subjekt oboznámený s dôkazmi, o ktoré sa daňový úrad opiera v tvrdení, že sa zdaniteľná osoba zúčastňuje na daňovom podvode, a má mať možnosť ich rozporovať v príslušnom súdnom konaní.**

V zmysle zásady prednosti práva EÚ a článku 267 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, vnútroštátny súd je povinný neaplikovať postupy vyplývajúce z vnútroštátneho práva, ak ich – najmä vo svetle rozsudkov Súdneho dvora EÚ – považuje za rozporné s právom EÚ, a to bez toho, aby musel najskôr tento prípad postúpiť Súdnemu dvoru EÚ.

V mesiaci jún 2025 boli na webovom sídle Finančnej správy SR zároveň uverejnené viaceré informácie pre oblasť DPH, niektoré z nich v krátkosti sumarizujeme nižšie:

- Zavedenie samozdanenia pri dovoze tovaru od 1. 7. 2025

V súvislosti so zavedením mechanizmu samozdanenia DPH pri dovoze tovaru z tretích krajín od 1. 7. 2025 vydalo Finančné riaditeľstvo SR tlačovú správu, v ktorej informuje o podrobnostiach tohto nového mechanizmu. Do 30. 6. 2025 bol správcom DPH pri dovoze tovaru colný úrad, ktorý daň vyruboval a určoval jej splatnosť podľa colných predpisov – pokiaľ zákon nestanovoval inak. V presne definovaných prípadoch, pri dovoze tovaru z tretích krajín, bude po novom správcom daňový úrad. Pôjde o tzv. samozdanenie, pričom daň si bude priznávať a uvádzať do daňového priznania samotný dovozca.

Tento postup sa uplatní pri dovoze tovaru z tretích krajín, pri ktorom daňová povinnosť vznikla na základe ustanovenia § 21 ods. 1 písm. a) alebo b) zákona o DPH:

- prepustením tovaru do voľného obehu vrátane konečného použitia, alebo
- prepustením tovaru do colného režimu dočasné použitie s čiastočným oslobodením od dovozného cla, a platiteľ, na účet ktorého sa podáva colné vyhlásenie (dovozca), má v čase vzniku daňovej povinnosti:
 - sídlo, miesto podnikania, alebo prevádzkareň **v tuzemsku**, a ak nemá takéto miesto, má v tuzemsku bydlisko,
 - pridelené identifikačné číslo pre daň podľa § 4 alebo § 4b zákona o DPH, a
 - **účinné povolenie, ktorým sa udeľuje status schváleného hospodárskeho subjektu podľa colných predpisov (je akceptovaný akýkoľvek druh účinného povolenia SHS).**

Uplatnenie samozdanenia pri dovoze tovaru z tretích krajín sa realizuje automaticky pri podaní colného vyhlásenia s návrhom na prepustenie tovaru do colného režimu, ak dovozca spĺňa vyššie uvedené podmienky. Nie je potrebné podávať žiadosť o jeho uplatnenie.

V prípade tovaru, pri ktorom takto vznikne daňová povinnosť, je dovozca povinný si daň pri dovoze tovaru z tretích krajín sám vypočítať a uviesť ju do daňového priznania za zdaňovacie obdobie, v ktorom daňová povinnosť vznikne.

- Otázky a odpovede k vyhotoveniu zjednodušenej faktúry do hodnoty 400 eur a k odpočítaniu dane z nej platiteľom DPH od 1. 1. 2025

Informácia je určená predovšetkým pre platiteľov DPH, ktorí sú pri predaji tovaru alebo služby povinní vyhotovovať pokladničný doklad z pokladnice e-KASA klient, ale rovnako pre ich zákazníkov – platiteľov DPH, ktorí si na základe týchto dokladov uplatňujú odpočítanie dane, resp. si odpočet DPH vo vybraných rozoberaných prípadoch uplatniť nemôžu.

Kompletnú informáciu s praktickými príkladmi nájdete [tu](#).



4.

Informácie k novelám zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

V priebehu mesiaca jún boli na stránke Finančnej správy SR uverejnené nasledovné informácie k novelám zákona o dani z príjmov:

- č. 19/DZPaU/2025/I, ktorá obsahuje informácie o zmene zákona o dani z príjmov v nadväznosti na zákon č. 104/2025 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 440/2015 Z. z. o športe. Zmeny sa týkajú výlučne dane z príjmov fyzickej osoby, pričom sa precizuje príjem športovcov a športových odborníkov podľa § 6 ods. 2 písm. e) zákona o dani z príjmov, ako aj ostatné príjmy podľa § 8 ods. 1 písm. p) zákona o dani z príjmov plynúce športovcom a športovým odborníkom na základe zmluvy o sponzorstve;
- č. 20/DZPaU/2025/I v nadväznosti na zákon č. 141/2025 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 376/2022 Z. z. o profesionálnych náhradných rodičoch. S účinnosťou od 1. januára 2026 sa medzi príjmy oslobodené od dane z príjmov vymedzené v § 9 ods. 2 písm. b) zákona o dani z príjmov dopĺňa finančný príspevok poskytnutý profesionálnemu náhradnému rodičovi na úpravu bytu alebo rodinného domu podľa osobitného predpisu;
- č. 21/DZPaU/2025/I k novele zákona č. 152/2025 Z. z. – zmeny sa týkajú zavedenia nového druhu iného majetku v § 22 ods. 6 písm. f) a g) zákona o dani z príjmov, a to v zmysle technického zhodnotenia a opráv v hodnote najmenej 10 % vstupnej ceny budov využívaných na účely poskytovania ubytovacích služieb na základe zmluvy o ubytovaní a na účel výkonu športu. Pre tento nový druh iného majetku sa ustanovuje doba odpisovania 6 rokov. Predmetný iný majetok sa dopĺňa v prílohe č. 1 tohto zákona do odpisovej skupiny 2 ako položky 2-40 a 2-41. Znamená to, že úhrn technického zhodnotenia a opráv sa bude odpisovať samostatne, oddelene od budovy, na ktorej bolo technické zhodnotenie a opravy vykonané, počas stanovenej doby odpisovania 6 rokov. Navyše sa skracuje doba odpisovania pri budovách, v ktorých sa poskytujú ubytovacie služby na základe zmluvy o ubytovaní a s nimi spojené služby, a pri budovách určených pre šport a športovú stavbu, ktoré sa využívajú na účel výkonu športu.
- č. 22/DZPaU/2025/I, ktorou Finančné riaditeľstvo SR informuje o tom, že s účinnosťou od 1. júla 2025 sa upravuje znenie § 9 ods. 2 písm. e) zákona o dani z príjmov, v súlade s ktorým sú oslobodené od dane plnenia v ňom vymedzené, ak sú poskytované v súvislosti so zaradením do operačných záloh, pohotovostných záloh a branných záloh podľa zákona č. 150/2025 Z. z. o niektorých opatreniach na zvýšenie odolnosti Slovenskej republiky v oblasti obrany a bezpečnosti a o brannej povinnosti.

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

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.