

## Vyhlasenie k Transakčnej dani

Obchodné meno:

Sídlo:

Identifikačné číslo:

Údaj o zápise v príslušnom registri:

Meno a priezvisko osoby

oprávnenej konať v mene Klienta:

Číslo Zmluvy:

(ďalej len „Klient“)

týmto Banke vyhlasuje,

že nie je daňovníkom podľa § 3 ods. 2 prvého bodu, štvrtého bodu a piateho bodu zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o dani z finančných transakcií“), v platnom znení, pretože Klient je  Sociálna poisťovňa,  Matica slovenská,  Slovenská akadémia vied,  verejná výskumná inštitúcia Slovenskej akadémie vied,  Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou,  Úrad pre dohľad nad výkonom auditu,  Ústav pamäti národa,  Úrad komisára pre osoby so zdravotným postihnutím,  Úrad komisára pre deti,  občianske združenie,  nadácia,  neinvestičný fond,  nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby,  účelové zariadenie cirkvi a náboženskej spoločnosti,  záujmové združenie právnických osôb,  subjekt výskumu a vývoja,  organizácia s medzinárodným prvkom,  Slovenský červený kríž,  krajská organizácia cestovného ruchu,  oblastná organizácia cestovného ruchu alebo  turistické informačné centrum.

Za účelom preukázania skutočnosti v zmysle predchádzajúcej vety Klient Banke predkladá nasledovné dokumenty:

---

---

---

---

alebo

že je daňovníkom podľa Zákona o dani z finančných transakcií a na Bežnom účte:

IBAN: \_\_\_\_\_

bude vykonávať nasledovné finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane v zmysle Zákona o dani z finančných transakcií:

platobná operácia, ktorá súvisí so správou cenných papierov alebo iných finančných nástrojov alebo platobná operácia súvisiaca s nákupom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov v súvislosti so správou starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia,

platobná operácia obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorá súvisí s úschovou, správou alebo držiteľskou správou cenných papierov, finančných nástrojov, iných majetkových hodnôt alebo kryptoaktív, riadením portfólia, vrátane akýchkoľvek výplat súvisiacich s týmito operáciami, platobná operácia obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo poskytovateľa služieb kryptoaktív na účet klienta súvisiaca s nákupom alebo predajom cenných papierov, iných finančných nástrojov, devízových hodnôt, iných majetkových hodnôt alebo kryptoaktív v mene obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, poskytovateľa služieb kryptoaktív alebo v mene ich klienta; to neplatí, ak ide o platobnú operáciu z platobného účtu obchodníka s cennými

papiermi alebo pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky obchodníka s cennými papiermi alebo pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi podľa osobitného predpisu) a z ktorého obchodník s cennými papiermi alebo pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi vykonáva platobnú operáciu v súvislosti s obchodovaním na vlastný účet alebo ak ide o platobnú operáciu z platobného účtu poskytovateľa služieb kryptoaktív, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky poskytovateľa služieb kryptoaktív a z ktorého poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonáva platobnú operáciu v súvislosti s obchodovaním na vlastný účet,

platobná operácia vykonaná pre ozbrojené sily a civilný personál iných členských štátov, ktoré sú stranami Severoatlantickej zmluvy, v priamej súvislosti s vojenskými akciami,

platobná operácia na účtoch daňovníka, ktorý je prijímateľom v zmysle § 3 písm. g) zákona č. 323/2015 Z. z., prijímateľom príspevku na finančný nástroj alebo osobou vykonávajúcou finančné nástroje, ktorá súvisí s implementáciou finančných nástrojov podľa osobitných predpisov, a na účtoch daňovníka, ktorý je bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ak ju vykonáva na účely vrátenia prostriedkov určených na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie podľa osobitných predpisov, alebo na účely vrátenia prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti podľa osobitného predpisu,

platobná operácia vykonaná v rámci poštového platobného styku a platobná operácia vykonaná poštovým podnikom určená na sprostredkovanie pripísania alebo prevodu finančných prostriedkov od odosielateľa platby k príjemcovi platby, vrátane výberov hotovostí súvisiacich s týmto sprostredkovaním,

platobná operácia odovzdania alebo vrátenia peňazí z notárskej úschovy,

platobná operácia vykonaná na účte vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome podľa osobitného predpisu,

platobná operácia vykonaná na osobitnom účte vedenom správcom podľa osobitného predpisu,

platobná operácia vykonaná na osobitnom účte vedenom súdnym exekútorom,

platobná operácia advokáta na osobitnom účte vykonaná v súvislosti s odovzdaním alebo vrátením náhrady trov konania na základe rozhodnutia súdu,

platobná operácia spočívajúca v zložení alebo vrátení dražobnej zábezpeky,

platobná operácia súvisiaca so zaplatením a vrátením finančnej zábezpeky alebo kaucie v procese verejného obstarávania, obchodnej verejnej súťaže a platobná operácia súvisiaca so zaplatením a vrátením finančnej zábezpeky alebo kaucie vyplývajúcej zo zmluvného vzťahu,

platobná operácia vykonaná z platobného účtu dohliadaného subjektu finančného trhu, na ktorom dohliadaný subjekt finančného trhu vedie finančné prostriedky svojich klientov a ktorý používa výlučne na vykonávanie obchodov na účet svojich klientov,

platobná operácia súvisiaca s nákupom alebo predajom finančných nástrojov na obchodnom mieste v inom členskom štáte Európskej únie a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, v ktorom takáto transakcia podlieha dani z finančných transakcií v inom členskom alebo zmluvnom štáte,

platobná operácia vykonaná zdravotnou poisťovňou v súvislosti s úhradou v zmysle Zákona o dani z finančných transakcií,

platobná operácia daňovníka, ktorým je štátom uznaná cirkev alebo náboženská spoločnosť, z osobitného účtu v prospech účtu školy alebo školského zariadenia v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, ak ide o finančné prostriedky zo štátneho rozpočtu podľa osobitného predpisu,

\_\_\_\_\_.

Klient zároveň vyhlasuje, že skutočnosti, ktoré uviedol v tomto vyhlásení, sú pravdivé, úplné a aktuálne a súčasne sa zaväzuje Banku bezodkladne a preukázateľne informovať o akejkolvek zmene skutočností, ktoré sú predmetom tohto vyhlásenia.

Všetky slová a slovné spojenia, ktoré začínajú veľkými písmenami, a ktoré nie sú definované v tomto vyhlásení, majú rovnaký význam ako v Obchodných podmienkach účinných v deň podpisu tohto vyhlásenia.

Neoddeliteľnou súčasťou tohto vyhlásenia je poučenie, ktoré tvorí prílohu tohto vyhlásenia.

V \_\_\_\_\_, dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

V \_\_\_\_\_, dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Podpis zamestnanca Banky vykonávajúceho Identifikáciu a  
Overenie totožnosti Klienta

## 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 Transakčná daň týka všetkých **právnických osôb**, ktorí majú sídlo na Slovensku, miesto podnikania na Slovensku, vykonávajú činnosť na Slovensku, alebo majú účet v banke na Slovensku.

Banka vyberá od Klienta, ktorý je daňovníkom v zmysle Zákona o dani z finančných transakcií 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 vydanej k transakčnému účtu** na účely vykonania finančnej Transakcie – platí 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 o dani z finančných transakcií ustanovuje aj niekoľko výnimiek týkajúcich sa konkrétnych finančných Transakcií daňovníkov, na ktoré sa Transakčná daň nevzťahuje, prípadne subjektov ktoré Zákon o dani z finančných transakcií vylučuje z okruhu daňovníkov.

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

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 o dani z finančných transakcií:
  - 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 Banke 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 o dani z finančných transakcií (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 písm. a), d) a e) Zákona o dani z finančných transakcií, **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 zašlite Banke 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 o dani z finančných transakcií, zašlite Banke poštou alebo doručte osobne, prípadne prostredníctvom svojho bankára.

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