

## Transakčná daň vo výpise z účtu vedeného v cudzej mene

Príklad previazania informácií Transakčnej dane a jej daňového základu vo výpise z účtu A4 (pdf):

### Názov obratu vo výpise v SJ:

Transakčná daň  
Transakčná daň (z poplatkov, úrokov)  
Transakčná daň (z výberu hotovosti)

### Názov obratu vo výpise v AJ:

Financial Transaction Tax  
Financial Transaction Tax (from Fees, Interest)  
Financial Transaction Tax (from cash withdrawal)

V obraze Transakčnej dane sú uvedené tieto informácie:

1. suma Transakčnej dane v mene EUR,
2. menový pár a kurz použitý pri prepočte a

za textom **Daň. základ:** Referencia platiteľa, deň zúčtovania, suma a mena platby, ktorej sa Transakčná daň týka

|            |            |                                                 |            |
|------------|------------|-------------------------------------------------|------------|
| 20.03.2025 | 20.03.2025 | <b>Platobný príkaz na úhradu / FIT 2.0 (EB)</b> | - 2 843,60 |
|            |            | AT76 2010 0600 1201 8700 BIC: GIBAATWG          |            |
|            |            | Názov protiúčtu: príjemca v AT                  |            |
|            |            | Referencia platiteľa:                           |            |
|            |            | ref123456789abcdefgh1234560010020039            |            |
|            |            | 111.00 EUR, CZK/EUR 25.618                      |            |
|            |            | FA 0000000101, FA 00000000 02 FA                |            |
|            |            | 0000000103, FA 0000000104, FA 0000000105,       |            |
|            |            | FA 0000000106, FA 0000000107                    |            |
| 20.03.2025 | 20.03.2025 | <b>Transakčná daň</b>                           | - 11,26    |
|            |            | 1. 0.45 EUR, CZK/EUR 25.013                     |            |
|            |            | Daň. základ:                                    |            |
|            |            | ref123456789abcdefgh1234560010020039            |            |
|            |            | 20.03.2025 2843,60 CZK                          |            |

! Kumulácia poplatkov vo výpise z účtu vo formáte A4 bude v predpisoch výpisov z účtov dotknutých transakčnou daňou s účinnosťou od 01.04.2025 odstránená

Príklad výpisu z účtu vo formáte A4 (pdf):

## Výpis z Účtu: SPORObusiness

|                                 |                               |                             |                             |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Názov Účtu</b>               | <b>Spoločnosť, a.s.</b>       | <b>Účtovné obdobie</b>      | 12. 03. 2025 - 20. 03. 2025 |
| <b>Číslo Účtu</b>               | SK17 0900 0000 0002 7291 8800 | <b>Počiatkový stav Účtu</b> | 49 388 824,26               |
| <b>BIC</b>                      | GIBASKBX                      | <b>Vklady spolu</b>         | 0,00                        |
| <b>Mena</b>                     | CZK                           | <b>Výbery spolu</b>         | - 3 357,12                  |
| <b>Dátum vyhotovenia výpisu</b> | 20. 03. 2025                  | <b>Konečný stav Účtu</b>    | 49 385 467,14               |

  

| Dátum<br>valuty | Dátum<br>zúčtovania | Popis<br>transakcie                             | Suma<br>transakcie | Suma<br>poplatku |
|-----------------|---------------------|-------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| 20.03.2025      | 20.03.2025          | <b>Platobný príkaz na úhradu / FIT 2.0 (EB)</b> | - 2 843,60         |                  |
|                 |                     | AT76 2010 0600 1201 8700 BIC: GIBAATWG          |                    |                  |
|                 |                     | Názov protiúčtu: príjemca v AT                  |                    |                  |
|                 |                     | Referencia platiteľa:                           |                    |                  |
|                 |                     | ref123456789abcdefgh1234560010020039            |                    |                  |
|                 |                     | 111.00 EUR, CZK/EUR 25.618                      |                    |                  |
|                 |                     | FA 0000000101, FA 00000000 02 FA                |                    |                  |
|                 |                     | 0000000103, FA 0000000104, FA 0000000105,       |                    |                  |
|                 |                     | FA 0000000106, FA 0000000107                    |                    |                  |
| 20.03.2025      | 20.03.2025          | <b>Transakčná daň</b>                           | - 11,26            |                  |
|                 |                     | 0.45 EUR, CZK/EUR 25.013                        |                    |                  |
|                 |                     | Daň. základ:                                    |                    |                  |
|                 |                     | ref123456789abcdefgh1234560010020039            |                    |                  |
|                 |                     | 20.03.2025 2843,60 CZK                          |                    |                  |
| 20.03.2025      | 20.03.2025          | <b>Mimoriadny výpis</b>                         |                    | - 500,26         |
| 20.03.2025      | 20.03.2025          | <b>Transakčná daň (z poplatkov, úrokov)</b>     | - 2,00             |                  |
|                 |                     | 0.08 EUR, CZK/EUR 25.013                        |                    |                  |
|                 |                     | Daň. základ: 20.03.2025 500,26 CZK              |                    |                  |

## SEPA XML (CAMT.053.02):

V obrate Transakčnej dane bude uvedený:

- 1) Bank Transaction Code dohodnutý pre Transakčnú daň bankami pri SBA:

90000801101 Transakčná daň  
90000801102 Transakčná daň (z poplatkov, úrokov)  
90000801103 Transakčná daň (z výberu hotovosti)

Príklad:

```
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>90000801101</Cd>
    <Issr>SBA</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
```

- 2) V tagu EndtoEndId bude uvedený konštantný symbol 0960

Príklad:

```
<EndtoEndId>/VS/SS/KS0960</EndtoEndId>
```

- 3) V elemente AmtDtls bude uvedená suma transakčnej dane v mene EUR a použitý kurz:

```
<AmtDtls>
  <InstdAmt>
    <Amt Ccy="EUR">0.45</Amt>
  </InstdAmt>
  <CntrValAmt>
    <Amt Ccy="CZK">11.26</Amt>
    <CcyXchg>
      <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
      <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
      <XchgRate>25.013</XchgRate>
    </CcyXchg>
  </CntrValAmt>
</AmtDtls>
```

- 4) V elemente RmtInf/Ustrd bude uvedená EndtoEndID dátum zúčtovania suma a mena transakcie, ktorá predstavuje daňový základ:

Príklad:

```
<RmtInf>
  <Ustrd>ref123456789abcdefgh1234560010020039 20.03.2025 2843,60 CZK</Ustrd>
</RmtInf>
```

- 5) V tagu Additional Transaction Information AddtlTxInf bude uvedený popis transakčnej dane a hodnota NtryRef transakcie, ktorá predstavuje jej daňový základ:

Príklad:

```
<AddtlTxInf>Transakčna dan k 12733004206</AddtlTxInf>
```

Príklady:

```
<Ntry>SEPA úhrada z účtu vedeného v CZK
  <NtryRef>12742826694</NtryRef>
  <Amt Ccy="CZK">2843.6</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2025-03-20</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2025-03-20</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>10000401000</Cd>
      <Issr>SBA</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>12742826694</AcctSvcrRef>
        <EndtoEndId>ref123456789abcdefgh1234560010020039</EndtoEndId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
          <Amt Ccy="EUR">111</Amt>
        </InstdAmt>
        <CntrValAmt>
          <Amt Ccy="CZK">2843.6</Amt>
          <CcyXchg>
            <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
            <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
```

```

                                <XchgRate>25.618</XchgRate>
                                </CcyXchg>
                                </CntrValAmt>
</AmtDtls>
<BkTxCd>
    <Prtry>
        <Cd>10000401000</Cd>
        <Issr>SBA</Issr>
    </Prtry>
</BkTxCd>
<RltdPties>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>SK1709000000000272918800</IBAN>
        </Id>
        <Nm>Spoločnosť, a.s.</Nm>
    </DbtrAcct>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>AT762010060012018700</IBAN>
        </Id>
        <Nm>prijemca v AT</Nm>
    </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>GIBASKBX</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>GIBAAATWG</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
    <Ustrd>FA 0000000101, FA 00000000102, FA 0000000103, FA 0000000104, FA
0000000105, FA 0000000106, </Ustrd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry> ->Transakčná daň
    <NtryRef>12742826695</NtryRef>
    <Amt Ccy="CZK">11.26</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <RvslInd>false</RvslInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Prtry>
            <Cd>90000801101</Cd>
            <Issr>SBA</Issr>
        </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <AcctSvcrRef>12742826695</AcctSvcrRef>
                <EndToEndId>/VS/SS/KS0960</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtls>
                <InstdAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">0.45</Amt>
                </InstdAmt>
                <CntrValAmt>
                    <Amt Ccy="CZK">11.26</Amt>
                    <CcyXchg>
                        <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
                        <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
                        <XchgRate>25.013</XchgRate>
                    </CcyXchg>
                </CntrValAmt>
            </AmtDtls>
            <BkTxCd>
                <Prtry>
                    <Cd>90000801101</Cd>
                    <Issr>SBA</Issr>
                </Prtry>
            </BkTxCd>
            <RltdAgts>
                <DbtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>GIBASKBX</BIC>
                    </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
            </RltdAgts>
            <RmtInf>
                <Ustrd>ref123456789abdefgh1234560010020039 20.03.2025 2843,60 CZK</Ustrd>
            </RmtInf>
        </TxDtls>
    </NtryDtls>
</Ntry>

```

```

        <AddtlTxInf>Transakcna dan k 12742826694</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
<Ntry> → Poplatok za mimoriadny výpis
    <NtryRef>12742914028</NtryRef>
    <Amt Ccy="CZK">500.26</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <RvslInd>false</RvslInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Prtry>
            <Cd>40000605000</Cd>
            <Issr>SBA</Issr>
        </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtIs>
        <TxDtIs>
            <Refs>
                <AcctSvcrRef>12742914028</AcctSvcrRef>
                <EndToEndId>/VS/SS/KS0898</EndToEndId>
            </Refs>
            <BkTxCd>
                <Prtry>
                    <Cd>40000605000</Cd>
                    <Issr>SBA</Issr>
                </Prtry>
            </BkTxCd>
            <RltdPties>
                <DbtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>SK1709000000000272918800</IBAN>
                    </Id>
                </DbtrAcct>
            </RltdPties>
            <RltdAgts>
                <DbtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>GIBASKBX</BIC>
                    </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
            </RltdAgts>
            <RmtInf>
                <Ustrd>Mimoriadny vypis</Ustrd>
            </RmtInf>
        </TxDtIs>
    </NtryDtIs>
</Ntry>
<Ntry> → Transakčná daň k poplatku
    <NtryRef>12742914034</NtryRef>
    <Amt Ccy="CZK">2</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <RvslInd>false</RvslInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-03-20</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Prtry>
            <Cd>90000801102</Cd>
            <Issr>SBA</Issr>
        </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtIs>
        <TxDtIs>
            <Refs>
                <AcctSvcrRef>12742914034</AcctSvcrRef>
                <EndToEndId>/VS/SS/KS0960</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtIs>
                <InstdAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">0.08</Amt>
                </InstdAmt>
                <CntrValAmt>
                    <Amt Ccy="CZK">2</Amt>
                    <CcyXchg>
                        <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
                        <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
                        <XchgRate>25.013</XchgRate>
                    </CcyXchg>
                </CntrValAmt>
            </AmtDtIs>
            <BkTxCd>
                <Prtry>
                    <Cd>90000801102</Cd>
                    <Issr>SBA</Issr>
                </Prtry>
            </BkTxCd>
        </TxDtIs>
    </NtryDtIs>
</Ntry>

```

```

        </BkTxCd>
        <RltdAgts>
            <DbtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BIC>GIBASKBX</BIC>
                </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
        </RltdAgts>
        <RmtInf>
            <Ustrd>20.03.2025 500,26 CZK</Ustrd>
        </RmtInf>
        <AddtlTxInf>Transakcna dan (z poplatkov, urokov) k 12742914028</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>

```

## Transakčná daň vo výpise MT940 z účtu vedeného v cudzej mene

### Príklad previazania informácií Transakčnej dane a jej daňového základu vo výpise z účtu vo formáte MT940

Transakčný kód: 00

Transakčná daň z úhrady - názov transakcie: Transakcna dan

Transakčná daň z poplatkov, úrokov - názov transakcie: Transakcna dan (z poplatkov

Transakčná daň z výberu hotovosti - názov transakcie: Transakcna dan (z vyberu ho

Konštantný symbol: 960

Daňový základ, na ktorý sa transakčná daň vzťahuje, je v obraze transakčnej dane uvedený v podpoli 23 poľa :86: v rozsahu dátum transakcie a výška a mena transakcie v mene účtu, v prípade SEPA prevodov je tiež uvedená referencia platiteľa (E2E Id) zdanenej transakcie.

Kurz uplatnený pre kalkuláciu transakčnej dane: podpole 28 poľa :86:

Transakčná daň v mene EUR: podpole 61 poľa :86:

| Transakčná daň zo SEPA prevodu<br>s uvedenou hodnotou v poli Referencia platiteľa<br>v zdaňovanom SEPA prevode                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Transakčná daň z poplatku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:2503200320DK2846,26NMSCNONREF<br>:86:020?00Platobny prikaz na uhradu /<br>?20KS:..<br>?21VS:..<br>?22SS:..<br>?23FA 0000000101, FA 000000001<br>?2402, FA 0000000103, FA 00000<br>?25000104, FA 0000000105, FA 0<br>?260000000106, FA 0000000107<br>?270900/0<br>?28CZK/EUR 25.642<br>?29Referencia platiteľa<br>?300900<br>?310<br>?32AT GMBH<br>?33.<br>?38AT762010060012018700<br>?61111.00 EUR<br>:61:2503200320DK11,51NMSCNONREF<br>:86:020?00Transakcna dan<br>?20KS:960<br>?21VS:..<br>?22SS:..<br>?23Referencia platiteľa 20.03.<br>?242025 2846,26<br>?25CZK<br>?26<br>?270900/0<br>?28CZK/EUR 25.013<br>?29.<br>?300900<br>?310<br>?32.<br>?33.<br>?38.<br>?610.46 EUR | :61:2503200320DK100,05NMSCNONREF<br>:86:020?00Poplatok za zmeny na Ucte<br>?20KS:898<br>?21VS:..<br>?22SS:..<br>?23.<br>?24.<br>?25.<br>?26.<br>?270900/0<br>?28<br>?29.<br>?300900<br>?310<br>?32.<br>?33.<br>?38.<br>?61.<br>:61:2503200320DK0,50NMSCNONREF<br>:86:020?00Transakcna dan (z poplatkov<br>?20KS:960<br>?21VS:..<br>?22SS:..<br>?2320.03.2025 100,05 CZK<br>?24.<br>?25.<br>?26<br>?270900/0<br>?28CZK/EUR 25.013<br>?29.<br>?300900<br>?310<br>?32.<br>?33.<br>?38.<br>?610.02 EUR |