

Rada pre reklamu, Šustekova 51, 851 04 Bratislava

Arbitrážny nález

Arbitrážna komisia Rady pre reklamu (ďalej len „Komisia“) ako orgán Rady pre reklamu (ďalej len „Rada“) príslušný podľa článku 5, druhej hlavy I. časti Etického kódexu reklamnej praxe (ďalej len „Kódex“) postupom podľa čl. IV Rokovacieho poriadku Arbitrážnej komisie Rady pre reklamu (ďalej len „Poriadok“) vydáva v súlade s čl. V ods. 1 a 2 Poriadku tento

n á l e z :

**On-line reklama (webstránka zadávateľ'a) „Zákon platí. Vy nie. Verejný prísl'ub“
zadávateľ'a: Tatra banka, a.s.**

nie je v rozpore

s ustanoveniami Kódexu

Rada ako združenie etickej samoregulácie zaevidovala sťažnosť od fyzickej osoby, okres Nitra, voči on-line reklame (webstránka zadávateľ'a) „Zákon platí. Vy nie. Verejný prísl'ub“ zadávateľ'a: Tatra banka, a.s. Sťažovateľ poukazuje na to, že reklama uvedená na webovom sídle spoločnosti Tatra banka, a.s. uvádza sťažovateľ'a, potenciálneho klienta, do omylu a verí, že aj ostatných či už potenciálnych, alebo stálych klientov. Reklama podľa sťažovateľ'a uvádza možnosť preplatenia dane z finančných transakcií podľa zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, po splnení podmienok uvedených vo verejnom prísl'ube Tatra banky, a.s., ktorý prikladá v prílohe. Z verejného prísl'ubu podľa sťažovateľ'a vyplýva záväzok banky, že každému, kto splní podmienky, bude poskytnuté zvýhodnenie v podobe mesačnej odmeny vo výške súhrne zaplatenej dane z finančných transakcií z účtu za všetky transakcie podľa § 4 ods. 1 písm. a) v spojení s § 6 písm. a) vyššie citovaného zákona, tzn. za bezhotovostné platby z účtu, ktoré sú zaťažené sadzbou dane najviac vo výške 0,4 %, a to v maximálnej výške 5.000 EUR mesačne od 1. apríla 2025 do 31.12.2025. Daná informácia vzbudzuje podľa sťažovateľ'a domnienku, že po splnení podmienok bude každému preplatených 5.000 EUR mesačne zo zaplatených daní z finančných transakcií. Túto informáciu považuje sťažovateľ za klamlivú a zavádzajúcu, nakoľko banka preplatí len 0,4 % z bezhotovostných platieb z účtu, čo v prípade 5.000 EUR predstavuje sumu vo výške 20 EUR. Rozdiel je v preplatení zaplatenej dane z finančných transakcií a základom dane (bezhotovostných platieb z účtu), z ktorej sa daň odvádza a prepláca. Sťažovateľ sa týmto domáha odstránenia danej reklamy a uvedenia informácií na pravú mieru, nakoľko podľa neho takáto komunikácia či už k potenciálnym alebo stálym klientom, nie je férová.

Zadávateľ v rámci svojho stanoviska uvádza, že realizuje reklamnú kampaň súvisiacu s benefitmi poskytovanými zadávateľ'om k Živnostenskému účtu na základe verejného prísl'ubu zadávateľ'a zo dňa 15.01.2025. Benefit, ktorý je predmetom podnetu sťažovateľ'a, je definovaný v bode 1 písm. b) časti II. Verejného prísl'ubu. Podľa uvedeného ustanovenia Verejného prísl'ubu sa zadávateľ za splnenia podmienok uvedených vo Verejnom prísl'ube zaväzuje poskytnúť zvýhodnenie, a to „b) mesačnú odmenu vo výške v súhrne zaplatenej dane z finančných transakcií z Účtu za všetky transakcie podľa § 4 ods. 1 písm. a) v spojení s § 6 písm. a) zákona č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, tzn. za bezhotovostné platby z Účtu, ktoré sú zaťažené sadzbou dane najviac vo výške 0,4 %, a to v maximálnej výške 5.000 EUR mesačne od 1. apríla 2025 do 31. 12. 2025“ (ďalej len „Zvýhodnenie“). Z uvedeného ustanovenia vyplýva nasledovné:

Banka poskytuje Zvýhodnenie mesačne, Zvýhodnením je preplatenie určenej časti transakčnej dane, preplácanou časťou transakčnej dane je daň z finančných transakcií zo Živnostenského účtu za všetky transakcie podľa § 4 ods. 1 písm. a) v spojení s § 6 písm. a) zákona č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, to znamená Banka preplatí za splnenia podmienok transakčnú daň za bezhotovostné platby zo Živnostenského účtu, ktoré sú zaťažené sadzbou dane najviac vo výške 0,4 % (ďalej len „Bezhotovostné platby“), výška Zvýhodnenia za príslušný mesiac je suma rovnajúca sa transakčnej dani za Bezhotovostné platby odvodená v príslušnom mesiaci, pričom maximálna výška Zvýhodnenia je 5.000,- EUR mesačne, Zvýhodnenie je za splnenia podmienok Verejného príslubu Bankou poskytované od 1. apríla 2025 do 31. 12. 2025. Inými slovami, Banka sa Verejným príslubom zaviazala, že (za splnenia podmienok uvedených vo Verejnom príslube) poskytne Zvýhodnenie v podobe preplatenia časti transakčnej dane, a to tej časti transakčnej dane, ktorá sa týka Bezhotovostných platieb (Verejný príslub sa tak netýka napr. transakčnej dane za výber finančných prostriedkov v hotovosti, za platobnú kartu a pod.). Za účelom jednoznačného vymedzenia časti transakčnej dane, ktorú Banka preplatí, je v príslube uvedené zákonné vymedzenie, že ide o daň z finančných transakcií zo Živnostenského účtu za všetky transakcie podľa § 4 ods. 1 písm. a) v spojení s § 6 písm. a) zákona č. 279/2024 Z.z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Aby vymedzenie bolo adresátom Verejného príslubu hneď na prvý pohľad zrozumiteľné (bez potreby dohľadávania konkrétneho ustanovenia právneho predpisu), je vo Verejnom príslube uvedené, že týmito transakciami sú bezhotovostné platby zo Živnostenského účtu, ktoré sú zaťažené sadzbou dane najviac vo výške 0,4 %“. V podnete Sťažovateľa uvádzaný číselný údaj 0,4% sa teda týka definície predmetu dane (definície Bezhotovostných platieb) nie výšky Zvýhodnenia. V podnete Sťažovateľ uvádza, že „banka preplatí len 0,4 % z bezhotovostných platieb z účtu“, čo nie je pravdivé tvrdenie. Údaj 0,4% je rozhodujúci pre určenie výšky transakčnej dane za Bezhotovostné platby (tzv. sadzba dane). Uvedené vyplýva aj so syntaktickej skladby vety: bezhotovostné platby, KTORÉ sú zaťažené sadzbou dane najviac VO VÝŠKE 0,4%. Výška Zvýhodnenia za príslušný mesiac je v texte Verejného príslubu z hľadiska skladby vety definovaná nasledovne: odmena vo výške v SÚHRNE ZAPLATENEJ DANE z finančných transakcií..., a to v MAXIMÁLNEJ výške 5.000 EUR mesačne. Výška Zvýhodnenia sa teda rovná súhrnnej výške zaplatenej transakčnej dane za Bezhotovostné platby (tzn. zaplatenej transakčnej dane za všetky Bezhotovostné platby realizované v danom mesiaci zo Živnostenského účtu), maximálne však 5.000,- EUR mesačne. Banka teda klientovi preplatí toľko, koľko klient zaplatil v danom mesiaci na transakčnej dani za Bezhotovostné platby, najviac však 5.000,- EUR mesačne. Domnievame sa, že Sťažovateľ nesprávnym spôsobom vyhodnotil informáciu uvedenú vo Verejnom príslube a Reklama samotná je pravdivá.

V doplňujúcom vyjadrení zadávateľ o.i. uviedol, že v rámci kampane bolo snahou zadávateľ a poskytnúť živnostníkom benefit, ktorý by im reálne pomohol v podnikaní, a znížil na nich dopady nového zákona o transakčnej dani, nakoľko živnostníkov a slobodné povolania, považuje za najzraniteľnejšiu časť podnikateľského ekosystému. Hornú hranicu preplácanej transakčnej dane z bezhotovostných transakcií stanovili z dôvodu, aby benefit nebol zneužívaný. Horná hranica preplatku 5.000 EUR bola stanovená tak, aby sa do limitu zmestila väčšina štandardných živnostníkov. Výška transakčnej dane závisí od druhov a výšky jednotlivých realizovaných transakcií. Pre lepšiu orientáciu na webovom sídle www.slobodunapadom.sk zadávateľ vytvoril informatívnu kalkulačku, ktorá môže poslúžiť aj pre vytvorenie modelových príkladov. Podstatou kampane však stále zostáva, že pokiaľ živnostník na transakčnej dani z bezhotovostných transakcií zaplatí 1.000,- EUR, banka mu preplatí 1.000,- EUR, ak zaplatí 5.000,- EUR, banka mu preplatí 5.000,- EUR, ak zaplatí nad 5.000,-EUR, banka mu preplatí 5.000,- EUR.

Popis reklamy:

Na webstránke zadávateľ a www.tatrabanka.sk/sk/business/slobodu-napadom/ je na hlavnom banneri na čiernom pozadí ilustračná fotka pracujúcej osoby, pravdepodobne pekárky, ktorá

má oblečenú pracovnú zásteru s textom Zákon platí. V strede banneru nad obrázkom je text: „Zákon platí. Vy nie. Preplatíme vám transakčnú daň z bezhotovostných platieb za rok 2025. K tomu získate vedenie Živnostenského účtu TB na 3 roky za 0 EUR.“ Pod textom sú odkazové bannery: „Otvoriť Živnostenský účet“ a „Zistiť viac.“ V pravom a ľavom hornom rohu hlavného banneru sú zobrazené pásky s textom: „Živnostníci Pozor.“ Pod hlavným bannerom vľavo je text: „Ako na to? Preplatíme vám časť transakčnej dane za rok 2025. Staňte sa naším klientom a každý mesiac získate späť daň z bezhotovostných platieb.“ Pod textom sú odkazové bannery: „Otvoriť Živnostenský účet“ a „Verejný príslub.pdf.“ Pod hlavným bannerom vpravo sú grafické prvky – 4 štvorce s nasledovným textom: „3 1. Otvorte si účet. Živnostenský účet TB získate na 3 roky bez poplatku za vedenie,“ „2. Posielajte platby. Bez obáv uhrádzajte faktúry vašim dodávateľom, v cene účtu máte neobmedzený počet automatizovaných transakcií,“ „3. Zúčtovanie dane. Zúčtovanie transakčnej dane prebehne denne a na vašom účte ho uvidíte ako mínusový pohyb,“ „4. Preplatenie dane. Každý mesiac získate na účet sumu vo výške vami zaplatenej dane z bezhotovostných platieb, maximálne 5000 EUR.“

Nasledujú ďalšie informácie: „Neplatíte až 3 roky za vedenie vášho účtu na podnikanie Otvorte si Živnostenský účet TB online alebo v ktorejkoľvek z našich pobočiek.“ Pod textom sú odkazové bannery: „Mobilná aplikácia,“ „Pobočky,“ „Potrebujete poradiť?“ Nasleduje informatívna kalkulačka s textom: „Aká bude vaša transakčná daň? Použite našu informatívnu kalkulačku a získajte odhad, v akej výške bude vaša transakčná daň a koľko vám z nej každý mesiac preplatíme.“

V zmysle čl. IV ods. 5 Poriadku sa zasadnutia Komisie zúčastnili zástupcovia zadávateľ a pani Alena Popovičová a pán Pavol Bogár. Zástupcovia zadávateľ a na úvod zhrnuli argumentáciu uvedenú v stanovisku a uviedli, že tvrdenia uvedené vo verejnom príslube a na stránke sú pravdivé. Tatra banka za splnenia podmienok uvedených vo verejnom príslube poskytne zvýhodnenie v podobe preplatenia časti transakčnej dane, ktorá sa týka bezhotovostných platieb a to v maximálnej výške 5000 Eur mesačne. Banka teda klientovi preplatí toľko, koľko klient zaplatil v danom mesiaci na transakčnej dani za bezhotovostné platby, najviac však 5000 Eur mesačne. Uvedený limit bol zvolený z dôvodu, aby benefit bol poskytnutý čo najväčšiemu množstvu klientov, a teda aby čo najväčší počet klientov nebol obmedzený, ale zároveň aby nedochádzalo k zlučovaniu, či špekulatívnemu navyšovaniu. Kampaň bola posudzovaná aj NBS, ktorá ju vyhodnotila ako transparentnú.

Názor Komisie:

Komisia preskúmala sťažnosť a dôkazový materiál a na základe skutočností, ktoré sú jej známe a z dostupných informácií dospela k týmto záverom:

V zmysle Kódexu reklama nesmie obsahovať klamlivý údaj o vlastnom alebo o cudzom podniku a ani o jeho produktoch; za klamlivý údaj sa považuje aj údaj sám osebe pravdivý, ak môže vzhľadom na okolnosti a súvislosti, v akých sa používa, viesť priemerného spotrebiteľa do omylu (čl. 14 ods. 2 Kódexu). V danom prípade sa Komisia nestotožnila s názorom sťažovateľa. Predmetom reklamy je komunikácia poskytnutia benefitu k živnostenskému účtu na základe verejného príslubu, v rámci ktorého sa banka zaväzuje, že za splnenia podmienok preplatí klientovi určenú časť transakčnej dane za bezhotovostné platby, pričom maximálna výška zvýhodnenia je 5000 Eur mesačne. Informácie o mechanizme, podmienkach ako aj záväzkoch banky sú v rámci kampane ako aj vo verejnom príslube podľa Komisie komunikované jasne a zrozumiteľne a Komisia sa nedomnieva, že zo spôsobu akým zadávateľ v rámci reklamnej kampane tieto informácie sprostredkoval by mohol byť priemerný spotrebiteľ uvedený do omylu. Z reklamy je zrejmé, čoho sa poskytované zvýhodnenie týka, aké sú podmienky jeho získania a rovnako tak je z textácie zjavná aj skutočnosť, že číselný údaj 0,4% sa týka definície predmetu dane nie výšky zvýhodnenia, resp. že tento údaj je rozhodujúci pre určenie výšky transakčnej dane za bezhotovostné platby. Rovnako tak je z reklamy zrejmé, že suma 5000 Eur predstavuje limit zvýhodnenia, ktoré banka klientovi preplatí, a teda, že banka klientovi

preplatí toľko, koľko klient zaplatil v danom mesiaci na transakčnej dani za bezhotovostné platby, najviac do výšky 5000 Eur mesačne. Komisia je toho názoru, že uvedené údaje, použité v reklame sú pravdivé a zároveň v reklame neboli využité ani prezentované takým spôsobom, ktorý by mohol vzhľadom na okolnosti a súvislosti v akých boli použité viesť priemerného spotrebiteľa do omylu.

Na základe vyššie uvedeného Komisia na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo dňa 20. 3. 2025 hlasovaním rozhodla, že on-line reklama (webstránka zadávateľa, verejný prísl'ub) „Zákon platí. Vy nie. Verejný prísl'ub“, zadávateľ: Tatra banka, a.s. nie je v rozpore s ustanoveniami Kódexu a sťažnosť sťažovateľa nie je opodstatnená.

Poučenie:

Zadávateľ reklamy alebo sťažovateľ môžu požiadať Radu o preskúmanie nálezu v lehote do troch pracovných dní od odoslania nálezu, len ak zaplatia poplatok a

- a) vyšli najavo nové skutočnosti alebo dôkazy, ktoré mohli mať podstatný vplyv na posúdenie reklamy a nemohli sa v konaní uplatniť bez zavinenia osoby, ktorá o preskúmanie žiada,
- b) namieta sa porušenie Poriadku alebo
- c) namieta sa neoznámenie konfliktu záujmov niektorého člena Komisie.

Poplatok spojený s preskúmaním nálezu vo výške 30 EUR pre fyzickú osobu alebo 300 EUR pre právnickú osobu je potrebné uhradiť na č. účtu Rady: IBAN SK15 1100 0000 0026 2210 7629. Variabilný symbol: číslo sťažnosti uvedené v záhlaví tohto nálezu.

V Bratislave, dňa 7.4.2025

Mária Tóthová Šimčáková v.r.
predsedníčka Komisie