**D ô v o d o v á s p r á v a**

# A. Všeobecná časť

Návrh zákona,ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony predkladajú na rokovanie Národnej rady Slovenskej republiky poslanci Národnej rady Slovenskej republiky Peter Cmorej a Marián Viskupič.

**Cieľom návrhu zákona je znížiť daňovo-odvodovú záťaž v súvislosti s predajom virtuálnych mien, a tým zjednodušiť ich používanie v bežnom živote. Návrh si kladie za cieľ i významným spôsobom uľahčiť investovanie a sporenie bežným občanom, a to aj v rámci dlhodobého investičného sporenia, či pripravovaného celoeurópskeho dôchodkového sporenia, keďže súčasné zdaňovanie príjmov z cenných papierov je vo významnom rozpore s cieľom podporovať dobrovoľné formy sporenia na dôchodok.**

Z predmetu dane z príjmov sa navrhujú vyňať príjmy získané pri výmene virtuálnej meny za tovary, služby a za inú virtuálnu menu (s výnimkou výmeny virtuálnej meny za stablecoin). Predmetom dane z príjmu bude len príjem z odplatného prevodu virtuálnej meny za peniaze alebo z výmeny virtuálnej meny za stablecoin.

Navrhuje sa znížiť daňové zaťaženie príjmov fyzických osôb z predaja virtuálnej meny na základe tzv. časového testu. Pri predaji virtuálnej meny po uplynutí jedného roka od jej nadobudnutia sa navrhuje príjem zdaňovať sadzbou dane vo výške 7%. Naopak, v prípade príjmu z predaja virtuálnej meny do jedného roka alebo z výmeny virtuálnej meny za stablecoin sa príjmy zahrnú do základu dane (čiastkového základu dane) spolu s ostatnými príjmami.

V zákone o cenných papieroch sa do definície finančnej inštitúcie dopĺňajú ďalšie subjekty – obchodníci s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, čím sa definícia pojmu zosúlaďuje s inými sektorovými zákonmi a odstraňujú sa problémy z aplikačnej praxe. Taktiež sa upravuje definícia dlhodobého investičného sporenia.

Účelom zmeny zákona o zdravotnom poistení je oslobodiť fyzické osoby od povinnosti platenia odvodov na zdravotné poistenie z príjmu z predaja virtuálnej meny, ak virtuálna mena nebola súčasťou ich obchodného majetku, a to bez ohľadu na tzv. časový test.

Návrh zákona predpokladá negatívny vplyv na rozpočet verejnej správy, pozitívne sociálne vplyvy; súčasne nepredpokladá žiaden vplyv na podnikateľské prostredie, životné prostredie, informatizáciu, služby verejnej správy pre občana a na manželstvo, rodičovstvo a rodinu.

Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, medzinárodnými zmluvami a inými medzinárodnými dokumentmi, ktorými je Slovenská republika viazaná, ako aj s právom Európskej únie.

**B. Osobitná časť**

**K čl. I**

**K bodom 1**

Mení sa definícia pojmu predaja virtuálnej meny, a to tak, že za predaj virtuálnej meny sa bude považovať len jej odplatný prevod za peniaze a jej výmena za stablecoin.

Doterajšia právna úprava radikálne zvyšuje transakčné náklady v sektore, ako aj náklady mŕtvej váhy dane. To v praxi robí virtuálne meny nepoužiteľnými, a preto sa navrhuje odstrániť nadmernú byrokratickú a daňovú záťaž v súvislosti s výmenou virtuálnej meny za tovary, služby a za inú virtuálnu menu, s výnimkou stablecoinu.

V praxi sa stávalo, že ak fyzická osoba nakúpila za virtuálnu menu napríklad potraviny, mohol jej vzniknúť zdaniteľný príjem a s tým súvisiaca byrokratická a daňová záťaž. To isté platí pri výmene virtuálnej meny za inú virtuálnu menu. Hodnota majetku daňovníka sa ale môže zvýšiť i pri výmene domácej meny za zahraničnú menu a naopak, avšak v tomto prípade sa zdanenie príjmu neuplatňuje. Nie je preto primerané, aby bol príjem z výmeny jednej virtuálnej meny za inú virtuálnu menu, tovary či služby zdaňovaný daňou z príjmu.

**K bodu 2**

Ustanovuje sa definícia stablecoinu.

**K bodu 3**

Upravuje sa vymedzenie základu dane v § 4 ods. 1 písm. a) s ohľadom na novú právu úpravu osobitného základu dane pri predaji virtuálnej meny podľa § 51e ods. 5 a 6.

**K bodu 4**

Ustanovenie § 7 ods. 2 v doterajšom znení používa nesprávny pojem emisný kurz namiesto správneho pojmu obstarávacej ceny. Emisný kurz je rovnaký pre celú emisiu cenných papierov vydaných v rovnaký deň, avšak cenné papiere sa počas svojej životnosti kupujú a predávajú za obstarávaciu cenu, a preto namiesto emisného kurzu má byť použitý pojem obstarávacia cena, pretože tá je pre každého investora individuálna.

**K bodu 5**

Príjmami z kapitálového majetku sú i úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek a úroky z hodnoty splateného vkladu v dohodnutej výške spoločníkov verejných obchodných spoločností.

Navrhovanou zmenou sa má dosiahnuť, aby bol predmetom daňovo-odvodovej povinnosti len skutočne dosiahnutý príjem. Ak fyzická osoba dosahuje príjem z poskytnutej pôžičky, pričom na dosiahnutie tohto príjmu si požičala finančné prostriedky s úrokom, získava príjem vo výške rozdielu týchto úrokov. Súčasná právna úprava však u takejto fyzickej osoby zdaňuje hrubý príjem. Ak si dnes fyzická osoba požičia s úrokom 300 eur ročne a následne poskytne finančné prostriedky s úrokom 350 eur ročne, dosahuje príjem 50 eur. Podľa súčasnej právnej úpravy sa však daň z príjmov a zdravotný odvod vypočíta z celkovej sumy 350 eur, v dôsledku čoho je daňovo-odvodová povinnosť výrazne vyššia ako skutočne dosiahnutý príjem.

**K bodom 6 a 10**

Úprava uvedených ustanovení súvisí so zmenou definície predaja virtuálnej meny a zmenou zdaňovania príjmu z predaja virtuálnej meny.

Do základu dane, resp. čiastkového základu dane za budú zahŕňať len príjmy z predaja virtuálnej meny, ak k ich predaju dôjde do jedného roka od ich nadobudnutia alebo v prípade ak dochádza k výmene virtuálnej meny za stablecoin. V prípade predaja virtuálnej meny po uplynutí jedného roka od jej nadobudnutia sa príjem zahrnie do osobitného základu dane podľa § 51e ods. 5 a 6.

**K bodu 7**

Odstraňuje sa diskriminácia cenných papierov, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu. Sporitelia často investujú do portfólií zložených z viacerých cenných papierov, z ktorých niektoré sú a niektoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, pričom nie je medzi nimi žiadny rozdiel, čo sa týka kvality, likvidity alebo transparentnosti. Vydávanie cenných papierov upravujú sektorové zákony a sú pod dohľadom regulátora. V súvislosti s navrhovanou zmenou tak sporitelia nebudú musieť zisťovať, na ktorý cenný papier z ich portfólia sa oslobodenie uplatňuje a na ktorý nie.

**K bodu 8**

Navrhuje sa, aby sa príjem z predaja virtuálnej meny, ktorý sa bude zahŕňať do osobitného základu dane, zdanil sadzbou dane vo výške 7 %.

**K bodu 9**

Legislatívno-technická úprava v súvislosti s navrhovanou zmenou § 25b.

**K bodu 11**

Vzhľadom na to, že predmetom dane z príjmu už nebude výmena virtuálnej dane za tovary a služby, z § 25b sa vypúšťa odsek 2 definujúci vstupnú cenu majetku a služby nadobudnutých výmenou za virtuálnu menu.

**K bodu 12**

Cieľom navrhovanej zmeny je odstrániť dvojité zdanenie, ku ktorému dochádza v prípadoch, ak investor predá dlhopis za cenu vyššiu, ako bol jeho emisný kurz a zdaňuje tak tento rozdiel. Kupujúci však platí daň z celkového vyplateného výnosu, a tak sa suma alikvotného úrokového výnosu, ktorá už je zahrnutá v predajnej cene za dlhopis, zdaňuje ako u predávajúceho, tak i u kupujúceho.

**K bodom 13 a 14**

Ustanovuje sa osobitný základ dane, do ktorého sa budú zahŕňať príjmy z predaja virtuálnej meny po uplynutí jedného roka od jej nadobudnutia, ktorý bude zdaňovaný sadzbou dane vo výške 7 %. Príjmy z predaja virtuálnej meny uskutočneného do jedného roka od jej nadobudnutia a z výmeny virtuálnej meny za stablecoin sa budú zahŕňať do základu dane, resp. do čiastkového základu dane.

**K bodu 15**

Navrhuje sa, aby sa zmeny zdaňovania príjmov z predaja virtuálnej meny a cenných papierov uplatnili až v zdaňovacom období od 1. januára 2023.

**K čl. II**

**K bodu 1**

Navrhovaným ustanovením dochádza k rozšíreniu inštitútu dlhodobého investičného sporenia na všetky finančné nástroje vzhľadom na zrušenie podmienky, aby prípustné finančné nástroje boli obchodované na regulovanom trhu. Tým sa ustanovenie § 7 ods. 11 dáva do súladu s novelou zákona o dani z príjmu, ktorá odstraňuje diskrimináciu cenných papierov, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Zároveň sa zjednodušuje definícia dlhodobého investičného sporenia iba z pohľadu objektu investovania.

**K bodu 2**

Definícia finančnej inštitúcie sa dopĺňa o obchodníka s cennými papiermi a pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Opomenutie týchto subjektov v definícii zapríčiňovalo, že nimi poskytované investičné služby neboli považované za dlhodobé investičné sporenie.

**K čl. III**

Navrhuje sa, aby predmetom odvodovej povinnosti na zdravotné poistenie nebol príjem z predaja virtuálnej meny podľa zákona o dani z príjmov v prípade, že virtuálna mena nebola obchodným majetkom daňovníka.

Uvedená výnimka sa teda nebude týkať právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb, ktoré disponujú virtuálnymi menami vo svojom obchodnom majetku.

**K čl. IV**

V súlade s § 5a zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa navrhuje účinnosť zákona na 1. januára 2023.