**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.

**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.**

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 sa príjmy zahrnú do základu dane (čiastkového základu dane) spolu s ostatnými príjmami.

V zákone o cenných papieroch sa zdvojnásobuje maximálna výška prostriedkov, ktorú možno v rámci dlhodobého investičného sporenia investovať za jeden kalendárny rok.

V zákone o kolektívnom investovaní sa rozširuje okruh investorov, ktorí môžu investovať do alternatívnych investičných fondov a zvyšuje sa podiel majetku, ktorý môžu mať takéto fondy od kvalifikovaných investorov.

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 bodu 1**

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 bodom 2, 4 až 7**

Legislatívno-technické úpravy v súvislosti s navrhovaným vložením nového odseku 3 do § 8.

**K bodu 3**

Do základu dane, resp. čiastkového základu dane z príjmov z prevodu opcií a z príjmov z prevodu cenných papierov sa navrhuje zahrnúť zdaniteľný príjem znížený o straty z prevodu cenných papierov a z prevodu opcií v danom zdaňovacom období uskutočnené na regulovanom trhu. To v praxi znamená, že zo ziskov z prevodu opcií a cenných papierov bude možné odpočítať straty z prevodu opcií a cenných papierov, ktoré daňovému subjektu vznikli v rovnakom zdaňovacom období.

**K bodu 8**

Odstraňuje sa diskriminácia cenných papierov, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu a diskriminácia tuzemských správcovských spoločností. 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 9**

Navrhuje sa, aby sa príjmy z predaja virtuálnej meny, ako aj z predaja kapitálového majetku plynúce od subjektov kolektívneho investovania, ktoré sa budú zahŕňať do osobitného základu dane podľa § 51e ods. 6 až 8, zdaňovali sadzbou dane vo výške 7 %.

**K bodom 10 a 11**

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 sa budú zahŕňať do základu dane, resp. do čiastkového základu dane.

Obdobne sa do osobitného základu dane budú zahŕňať aj príjmy z kapitálového majetku plynúce od subjektov kolektívneho investovania podľa zákona o kolektívnom investovaní a budú sa zdaňovať sadzbou dane vo výške 7 %.

**K bodu 12**

Navrhuje sa, aby sa zmeny zdaňovania príjmov z predaja virtuálnej meny a cenných papierov uplatnili až v zdaňovacom období od 1. januára 2024.

**K čl. II**

Navrhovaným ustanovením sa zvyšuje maximálna výška finančných prostriedkov, ktorú možno v rámci dlhodobého investičného sporenia investovať za jeden kalendárny rok z doterajších 3 000 eur na 6 000 eur.

**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**

**K bodu 1**

Navrhuje zníženie hranice sumy finančných prostriedkov, od ktorej je investor považovaný za kvalifikovaného investora na účely investície do alternatívneho investičného fondu podľa § 4 ods. 2 písm. b). Dôvodom navrhovanej zmeny je snaha o rozšírenie okruhu investorov, ktorí môžu investovať do takýchto fondov.

**K bodu 2**

Navrhuje sa zvýšenie maximálneho majetkového podielu kvalifikovaných investorov na čistej hodnote majetku alternatívneho investičného fondu podľa § 4 ods. 2 písm. b), ktorého cenné papiere alebo majetkové účasti možno distribuovať kvalifikovanému investorovi, a to z 20 % na 40 % [§ 31d ods. 1 písm. b)].

Navrhuje sa zvýšenie maximálneho majetkového podielu kvalifikovaných investorov na celkovej hodnote spravovaných alternatívnych investičných fondov právnickej osoby vykonávajúcej správu alternatívnych investičných fondov, na ktorú sa vzťahuje výnimka podľa § 31a ods. 1 a ktorých cenné papiere alebo majetkové účasti možno distribuovať kvalifikovanému investorovi, a to z 20 % na 40 % [§ 31d ods. 1 písm. c)].

Uvedenými zmenami dôjde k zvýšeniu počtu kvalifikovaných investorov, ktorých môže alternatívny investičný fond podľa § 4 ods. 2 písm. b) prijať medzi investorov.

**K čl. V**

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 2024.