**Na kaj opozarjajo davčni svetovalci pri predlaganem kriptodavku**



Kdo vse plača kriptodavek, če oseba s kriptovaluto plača avto? Kako je z obdavčitvijo virtualnega denarja, če je oseba plačana za svoje delo deloma v bitcoinih? Ali kriptodavek rešuje dileme glede tega, kdaj je trgovanje dejavnost in se nanj plača dohodnina in kdaj ne? Kako je s prehodnimi obdobji?

Spomnimo, ministrstvo za finance je ta teden v javno obravnavo poslalo osnutek predloga zakona o davku od virtualnih valut. Pripombe sprejemajo do 10. novembra, davčni svetovalci jih napovedujejo kar nekaj.

Kakšen je predlagan davek

Predlog kriptoobdavčitev: prinaša dodaten davek posameznikom, ne rešuje pa zmede glede kriptodejavnosti

Za lažje razumevanje najprej ponovimo, kaj bi prinesel zakon, če bo sprejet v predlagani obliki.

Predlog zakona se nanaša le na posamične vlagatelje, torej fizične osebe, ki lahko zdaj s kriptovalutami trgujejo neobdavčeno. Možni obdavčitvi sta dve, in sicer obdavčitev celotnega prodajnega zneska ali »le« dobička – zavezanci bodo lahko izbrali sami. Davek pa se ne plača, če se virtualne valute zamenjajo za delnice, druge vrednostne papirje ali investicijske kupone – v tem primeru se namreč davek plača po prodaji omenjenega kapitala.

Zakon naj bi sicer prinesel dve vrsti obdavčitve:

1. DESETODSTOTNA OBDAVČITEV CELOTNEGA PRODAJNEGA ZNESKA

Predmet obdavčitve bi bil unovčeni znesek virtualnih valut v eno od navadnih fiat valut oziroma za nakup stvari;

davčna stopnja bi bila desetodstotna,

znesek do 15 tisoč evrov, ki bi bil dosežen znotraj koledarskega leta, ne bi bil obdavčen.

Na Fursu poudarjajo, da ne bo šlo za obdavčitev dobička, temveč za obdavčitev zneska, ki ga bo fizična oseba davčni rezident Slovenije ob unovčenju virtualne valute prejela na svoj transakcijski račun oziroma bo z njim kupila neko stvar. Konkretno: če bo oseba prodala kriptovalut za 20 tisoč evrov (ali v tej vrednosti kupila denimo avto), bo plačala dva tisoč evrov davka (oziroma 500 evrov, če bi bilo 15 tisoč evrov oproščenih davka).

Ta obdavčitev ne rešuje dveh težav. Če bi oseba kriptovalute, ki jih je prodala za 20 tisoč evrov, kupila za 21 tisoč evrov in imela izgubo, bi vseeno morala plačati davek. Težava bi tudi nastala, če bi oseba kupila kriptovalute za 39 tisoč evrov in jih prodala za 40 tisoč evrov. Kar pomeni, da bi tudi ob upoštevanju 15 tisoč evrov olajšave plačala 2.500 evrov davka, to pa je 1.500 evrov več od dejanskega dobička, ki v tem primeru znaša tisoč evrov.

25-ODSTOTNA OBDAVČITEV DOBIČKA

Tudi zaradi zgornjega se predlaga alternativna možnost – obdavčitev dobička po 25-odstotni stopnji. A ta ne prinaša oprostitve davka do zneska 15 tisoč evrov na leto, poleg tega mora vlagatelj v tem primeru hraniti več dokumentacije. Medtem ko mora oseba, ki bo plačala desetodstotni davek na celotno prodajno vrednost, hraniti le dokumentacijo o unovčenju virtualnih valut v evre oziroma drugo premoženje, mora oseba, ki bi plačala davek na dobiček, hraniti tudi dokumentacijo o pridobitvah virtualnih valut ter transakcijah od pridobitve do unovčenja virtualne valute, ki dokazujejo povezanost med pridobitvijo in unovčenjem virtualne valute. Torej celotno verigo transakcij.

Pripombe davčnih svetovalcev

Preberite tudi

Kdaj delate na črno, če se ukvarjate s kriptom? Objavljamo primere Fursa

Intervju, Andrej Šircelj: Po epidemiji enostavnejše možnosti zaposlitve in hitrejši insolvenčni postopki

1. KDAJ JE TRGOVANJE DEJAVNOST IN KDAJ NE?

Trgovanje s kriptovalutami trenutno za posameznike naj ne bi bilo obdavčeno. A ni tako v vsakem primeru. Furs lahko trgovanje zelo aktivnega vlagatelja prepozna kot dejavnost. V tem primeru mora posameznik plačati davek na dohodke iz dejavnosti (torej po dohodninski lestvici ali kot s. p. z normiranimi odhodki). To pomeni, da bi bila davčna stopnja lahko tudi 50-odstotna. Pravila, kdaj gre lahko za dejavnost, pa kljub nekaterim razlagam Fursa niso jasna. Zato naj bi se vlagatelji tudi bali denar prinesti v Slovenijo oziroma ga pred Fursom skrivajo, pravijo nekateri neuradni viri.

Ali predlagani zakon to težavo rešuje? Ne jasno, pravijo davčni svetovalci, čeprav so na ministrstvu to obljubljali. Da iščejo rešitve prav za to težavo, je recimo maja v intervjuju za Finance dejal minister Andrej Šircelj.

Da predlog zakona rešitve ne prinaša, poudarja tudi davčni svetovalec iz odvetniške pisarne Jadek & Pensa Domen Romih, ki že napoveduje pripombe k predlogu. Ta namreč izrecno določa, da »se ne uporablja za pravne in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo virtualno valuto med sredstvi dejavnosti, ki jo opravljajo«. »Furs bo torej lahko, če bo zakon v predlagani obliki sprejet, še vedno določil, da gre za dejavnost in posameznika tako tudi obdavčil, medtem ko bi bili po predlagani stopnji obdavčeni samo tisti posamezniki, ki zdaj davka ne plačajo,« pravi Romih.

Slika : Domen Romih

Dušan Jeraj iz iConsulta sicer pravi, da je bilo razumeti, da je namen zakona prav v reševanju omenjene težave, zato pričakuje – če bo zakon sprejet – da bodo na Fursu tiste, ki trgujejo zase in za svoj račun, prvenstveno obdavčili po novem zakonu, in ne po dohodninski lestvici: »Razumem, da je glavni cilj predloga zakona narediti to področje bolj predvidljivo za posameznika – torej, da se bo vedelo, da bodo posamezniki, ki se recimo ne bodo odločili za registracijo s. p., svoje dohodke iz naslova kriptovalut obdavčili po tem novem zakonu. Seveda se je treba zavedati, da bo zaradi relativno ugodne stopnje davka Furs moral poskrbeti, da ne bo prišlo do zlorab.« Kaj je zadnje omenjeno, pa ni določeno. Torej dvom kljub temu še obstaja.

Slika : Dušan Jeraj

»Predlagani zakon res ne določa natančno, kaj je dejavnost in kaj ne. A bi bilo (če to primerjamo denimo z zakonom o dohodnini in zakonom o davku na dodano vrednost) tudi nenavadno, če bi zakonodajalec izrecno napisal, kdaj gre za dejavnost (na primer 15 tisoč transakcij) in kdaj ne. Dejavnost je namreč nedoločni pravni pojem, ki se razlaga glede na okoliščine posameznega primera,« pa dodaja odvetnik (Jernej Podlipnik#Jernej Podlipnik). Če upoštevamo ureditev v zakonu o dohodnini, ne bi bila nenavadna določba, da je prihodek, ki ga zavezanec doseže z virtualnimi valutami, izključen iz dohodka iz dejavnosti, kot to velja za prihodke od odsvojitve lastniških deležev (na primer delnic ali poslovnih deležev), in je vselej obdavčen kot kapitalski dobiček.

Slika : Jernej Podlipnik

2. KAKO JE, ČE FIZIČNA OSEBA KUPI AVTO Z BITCOINI?

V tem primeru bi, sodeč po predlaganem zakonu, plačala davek v višini deset odstotkov prodajne vrednosti avtomobila oziroma v višini 25 odstotkov dobička, ki bi ga z virtualnimi valutami ob nakupu avtomobila ustvarila. In kako bi izračunali, kakšen je dobiček? Poenostavljeno: protivrednost avtomobila v fiat valuti (evrih) minus nakupna vrednost virtualne valute.

Kakšen kriptodavek pa bi plačal prodajalec avtomobila? Če bi šlo za fizično osebo brez dejavnosti bi ob unovčitvi virtualne valute spet plačal desetodstotni davek na prodajno vrednost oziroma 25-odstotnega na dobiček. Ta bi bil v teoriji lahko tudi nič, če bi na primer bitcoine v istem trenutku prodaje avtomobila prelevil v evre.

Kaj pa, če bi bil prodajalec avtomobila pravna oseba oziroma podjetnik z dejavnostjo? V tem primeru predlagani zakon zanj ne velja – morebitne dobičke iz bitcoinov bi prelil v davčno osnovo pri davku na dohodke pravnih oseb oziroma dohodku iz dejavnosti.

Ob tem se tudi pojavlja vprašanje, kako je z obdavčitvijo, če oseba z virtualnimi valutami kupi manjše stvari. Pri tem je treba dodati, da unovčenje virtualnih valut do višine 15 tisoč evrov na leto ne bo obdavčeno. Torej – za ta znesek lahko nakupite stvari, kolikor želite.

3. PLAČILO ZA DELO V BITCOINIH

Kaj pa, če je delojemalec za svoje delo plačan polovico v evrih in polovico v virtualni valuti? V tem primeru se je treba zavedati, da bo znesek izplačan v kriptovaluti tudi pomenil plačilo za delo (in ga bo treba ustrezno obdavčiti kot del plače). Poznejša poraba kriptovalute pa bo znova obdavčena (ali s fiksno desetodstotno stopnjo ali glede na ustvarjen dobiček).

Obdavčitvi zneska v kriptovaluti, ki ga bo izplačal delodajalec, se tako ne bo mogoče izogniti – in to s prispevki in dohodnino. Če gre za dohodek iz dejavnosti (recimo, da bo s. p. prejel plačilo za delo v kriptovaluti), velja enako, opozarja Jeraj.

Kaj pa, če je delojemalec za svoje delo plačan polovico v evrih in polovico v virtualni valuti? V tem primeru bo tudi izplačilo do 15 tisoč evrov v koledarskem letu obdavčeno. In to z dohodnino (če gre za s. p. normiranca, bo sicer ta obdavčen v višini štirih odstotkov prihodkov), opozarja Jeraj.

4. NI PREHODNEGA OBDOBJA

Romih opozarja tudi na to, da predlog ne določa prehodnega obdobja. »Če je nekdo kupil virtualno valuto leta 2018 in jo z dobičkom prodal leta 2022 (če bi zakon že veljal, op. a.), bi moral davek plačati na celotni dobiček, čeprav bi del tega ustvaril pred uveljavitvijo zakona.« Skratka, pričakujemo lahko tudi predloge za določitev prehodnega obdobja.

Sicer pa naj bi se zakon začel uporabljati s 1. januarjem 2022. Tako piše v predlogu. A časovnica je zelo tesna – zakon mora biti po pripombah še sprejet na vladi, potem pa ga mora potrditi tudi državni zbor. Šlo bo – če bi koaliciji sploh uspelo zbrati dovolj glasov – na tesno.

5. HRANJENJE DOKUMENTACIJE

Čeprav bo oseba v primeru obdavčitve v višini desetih odstotkov potrebovala za obdavčitev po predlaganem zakonu le dokumentacijo o unovčenju virtualnih valut v evre oziroma drugo premoženje, to še ne pomeni, da ni treba v resnici hraniti vse dokumentacije o vseh transakcijah. Ali, kot pravi Jeraj – če Furs zahteva, da dokažete izvor svojega premoženja, boste morali pokazati dokumentacijo o vseh transakcijah. Če boste seveda rekli, da izhaja premoženje iz trgovanja z virtualnimi valutami. Sicer lahko plačate davek na neprijavljene dohodke, torej po dohodninski lestvici, ki velja po zakonu o davčnem postopku.