



REPUBLIKA SLOVENIJA
DRŽAVNI ZBOR

Poslanska skupina Nova Slovenija - krščanski demokrati

Šubičeva ulica 4, 1000 Ljubljana

t: 01 478 96 70, f: 01 478 98 45, e: ps-nsi@dz-rs.si, www.dz-rs.si



SKUPINA POSLANK IN POSLANCEV
prvopodpisani Janez Cigler Kralj

Datum: 16. 5. 2025

DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE
mag. Urška Klakočar Zupančič, predsednica

Na podlagi 88. člena Ustave Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 33/91-I, 42/97 – UZS68, 66/00 – UZ80, 24/03 – UZ3a, 47, 68, 69/04 – UZ14, 69/04 – UZ43, 69/04 – UZ50, 68/06 – UZ121,140,143, 47/13 – UZ148, 47/13 – UZ90,97,99, 75/16 – UZ70a in 92/21 – UZ62a), 19. člena Zakona o poslancih (Uradni list RS, št. 112/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 39/11, 48/12, 17/22 in 95/24) in 114. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10, 80/13, 38/17, 46/20, 105/21 – odl. US, 111/21, 58/23 in 35/24) vlagamo podpisane poslanke in poslanci

PREDLOG ZAKONA O DEBIROKRATIZACIJI OBDAVČITVE
UNOVČENJA KRIPTOSREDSTEV

in ga pošiljamo v obravnavo na podlagi 114. in 115. člena Poslovnika državnega zbora.

Predlagamo, da Državni zbor obravnava Predlog zakona o debirokratizaciji obdavčitve unovčenja kriptosredstev po rednem postopku.

Pri obravnavi predloga zakona v Državnem zboru in pri delu njegovih delovnih teles bo sodeloval poslanec Jernej Vrtovec.

V prilogi:

- Predlog zakona o debirokratizaciji obdavčitve unovčenja kriptosredstev;

- podpisi poslank in poslancev:
 - Janez Cigler Kralj,
 - Aleksander Reberšek,
 - dr. Vida Čadonič Špelič,
 - Iva Dimic,
 - Jožef Horvat,
 - Franc Medic,
 - Jernej Vrtovec,
 - mag. Janez Žakelj.

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

Kriptosredstva so vrsta digitalnega sredstva, med katere uvrščamo tako kriptovalute (npr. bitcoin in njemu podobne virtualne valute, ki jih uvrščamo med plačilne žetone) kot druge oblike kriptografskih žetonov (npr. uporabni žetoni, žetoni finančni instrumenti, hibridni žetoni). Kriptosredstva praviloma temeljijo na kriptografiji in tehnologiji razpršene evidence (angl. distributed ledger technology oziroma blockchain technology). Kot kriptosredstvo Uredba 2023/1114/EU opredeljuje digitalno predstavitev vrednosti ali pravice, ki jo je mogoče elektronsko prenesti in shraniti z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije. Zaradi posebnih tehnoloških lastnosti v primerjavi z drugimi oblikami premoženja predstavljajo izziv za različne regulatorje po svetu.

V davčno zakonodajo na področju unovčenja kriptosredstev se doslej ni posegalo. Kljub temu je FURS sprva izdal pojasnilo, kjer je unovčenje virtualnih valut štel za neobdavčljiv dogodek. Kasneje je FURS zaradi upoštevanja visokih zneskov unovčenja stališče spremenil tako, da je unovčenje virtualnih valut oz. kriptosredstev postalo predmet obdavčitve. FURS je tako do sedaj več nakupov in prodaj kriptosredstev opredeljeval kot dejavnost.

Področje davčne obravnave poslovanja s kriptosredstvi (npr. trgovanje in rudarjenje virtualnih valut) se ureja z obstoječimi davčnimi pravili, kar je podrobno obrazloženo s Pojasnilom Finančne uprave Republike Slovenije, ki ga je pripravila v sodelovanju z Ministrstvom za finance.

Iz pojasnila tako izhaja, da se po Zakonu o dohodnini virtualne valute obravnavajo kot premično premoženje, kar je prevladujoča obravnava tudi z mednarodno primerjalnega vidika. Skladno s 1. točko 32. člena ZDoh-2 se tako med drugim dohodnine ne plačuje od dobička iz kapitala od odsvojitve premičnin, razen premičnin iz 2. in 3. točke 93. člena ZDoh-2 in od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov, razen dobička iz kapitala delojemalca, ki odsvoji pravico do nakupa delnic ali pravico do pridobitve drugega premoženja. Pri tem pa navedena določba ne vpliva na davčno obveznost fizične osebe, ki opravlja dejavnost po III.3. poglavju ZDoh-2.

Dohodnine se torej ne plačuje od dobička iz kapitala od odsvojitve virtualnih valut, ki se ne štejejo za vrednostne papirje in deleže v gospodarskih družbah, zadrugah in drugih oblikah organiziranja ter investicijske kupone, razen če fizična oseba dosega tovrstne dohodkov v zvezi z opravljanjem dejavnosti.

Vendar pa pojasnilo FURS v zvezi s tem ni povsem določno. Pri dejavnosti je namreč davčna osnova ustvarjeni dobiček med nakupi in prodajo virtualnih valut, ker je to razliko nemogoče izračunati na način, da bi ustrezala materialni resnici. Kot prvo lahko gre, in praviloma je tako, za več tisoč nakupov, zamenjav, delitev, združitvev in preoblikovanj virtualnih valut in ravno toliko prodaj. Za to ne obstaja nobena fizična dokumentacija. Pri elektronskih oziroma digitalnih podatkih pa je izjemno težko povezati vse te nakupe in prodaje. Poleg tega je v vseh teh letih lahko tudi kakšna borza, preko katere je potekal ta promet, propadla ali pa je preprosto nehala delovati.

Pojasnilo tudi ni povsem dosledno, saj ni v skladu s prakso nakupov in prodaj vrednostnih papirjev ali deležev gospodarskih družb, kjer pri trikrat večjemu številu nakupov in prodaj FURS šteje, da ne gre za dejavnost.

Ker torej FURS, če bi želel slediti ustaljenemu zakonodajnemu in pravniškemu razmišljanju, ne more z gotovostjo ugotoviti materialne resnice, tudi ne more izdati zakonite odločbe, ki bi prestala naknadno sodno presojo. V preteklosti se je na primer zgodilo pri osebnih davčnih pregledih po 68.a členu ZDavP-2, ko je FURS več kot deset let ustvarjal pozitivne davčne učinke, ko je brez materialne resnice izdajal odločbe in obdavčeval posameznike, sedaj pa mora na podlagi odločbe ustavnega sodišča št. U-I-113/17 z dne 30. 9. 2020 že dve leti vračati te odmerjene davke, skupaj z zamudnimi obrestmi.

V letih 2018 do 2021 so inšpektorji FURS iz skupine za nadzor e-poslovanja zaključili sledeče število nadzorov s področja kriptovalut: leta 2018 – 2 nadzora, leta 2019 – 9 nadzorov, leta 2020 – 12 nadzorov in leta 2021 – 2 nadzora.

Nezmožnost nadziranja tovrstnih aktivnosti za nazaj se je potrdila tudi pri drugih nadzornih organih v tujini, kar je razvidno v delu, ki se nanaša na predstavitev ureditev v drugih državah, še posebej pa iz priporočil OECD.

OECD državam, ki oblikujejo davčne politike področju obdavčenja virtualnih valut priporoča, da posebno pozornost namenijo težavam pri nadziranju izpolnjevanja davčnih obveznosti, povezanih z virtualnimi valutami, ki izhajajo iz njihovih hitro gibljivih vrednosti, različnimi menjalnimi tečaji za isto virtualno valuto, pomanjkanja očitnega prevoda v fiat valuto v nekaterih primerih in potrebe po vodenju zapletenih evidenc denarnih tokov in datumi transakcij. Po mnenju OECD za davčne uprave izziv predstavlja tudi pridobivanje zanesljivih in pravočasnih informacij o teh transakcijah. Ukrepi za zmanjšanje potrebe po cenitvah, na primer preko pravila združevanja, kot tudi zagotavljanje, da se menjave ne obravnavajo kot menjalni dogodki po pravilih o DDV, bi lahko olajšali izpolnjevanje davčnih obveznosti, zlasti pri manjših davkoplačevalcih. Pobiranje davka od virtualnih valut bi lahko olajšale tudi izključitve obdavčitve izmenjave med različnimi vrstami virtualnih valut, če so hkrati obdavčeni dobički ob pretvorbi žetonov v fiat valuto ali ob uporabi za nakup blaga in storitev.

OECD državam nadalje priporoča, da razmislijo o zagotavljanju poenostavljene davčne obravnave za občasne ali majhne trgovce z virtualnimi valutami. Virtualne valute uporabljajo številni posamezniki, ki tega ne opravljajo kot gospodarske dejavnosti, temveč iz tega naslova zaslužijo omejene zneske poleg zaposlitve. Za to skupino posameznikov bi davčni sistemi lahko upoštevali praktične in pragmatične rešitve za spodbujanje prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznostih, vključno z de minimis izjemami za osebno uporabo (npr. glede na obseg, trgovino ali vrednost dobička). Podobno bi tudi vlade lahko preučile, ali bi bil poenostavljen režim primeren za manjše posle ali nakupe s ciljem izognitve davka na kapitalski dobiček vsakič, ko je transakcija zaključena; npr. z uvedbo davčne oprostitve za majhne transakcije za osebno rabo.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Cilj predloga Zakona o debirokratizaciji obdavčitve unovčenja kriptosredstev je uvedba administrativno enostavnega in razumljivega sistema obdavčevanja kriptosredstev ter nove obveznosti plačevanja davka od vrednosti unovčenih kriptosredstev ter zagotovitev javnofinančnih prihodkov iz naslova take obdavčitve. S predlaganim zakonom naj bi se spodbujalo prostovoljno in enostavno plačevanje davkov, saj je pri kriptosredstvih oziroma pri številnih transakcijah s kriptosredstvi oteženo izračunavanje dobička. Delo vloženo v ugotavljanje dobička bi bilo nesorazmerno z namenom obdavčitve. Zaradi tega je izbrana ta enostavna metoda, da se obdavčuje znesek unovčenja kriptosredstev in to z nizko davčno stopnjo, ki znaša 5 %.

Cilj predloga zakona je področje unovčenja kriptosredstev urediti na zelo enostaven način, tako da se po nizki stopnji obdavčuje tisto, kar se vidi in je zapisano, to je unovčeni znesek. To bi povečalo davčne prihodke, imetnike kriptosredstev rešilo nepotrebnega strahu pred vnovčenjem in birokratskimi postopki, v Slovenijo pa bi prišlo več kapitala. Vse to bi tudi pomenilo, da s tem na tem področju ustvarjamo pregledno in zakonito okolje. Poleg tega, pa bi Slovenija s takšno zakonodajo postala prepoznavna v svetu, saj bi bili med prvimi, ki bi uvedli tovrstni način obdavčitve unovčenja kriptosredstev. Res je, da bi bili med prvimi, toda to ne pomeni, da je s tem kaj narobe, temveč, da v Sloveniji razmišljamo napredno in da bi poslali zgled tudi za druge države.

2.2 Načela

Predlog zakona temelji na načelu enostavnosti in razumljivosti davkov, načelu nizkih stroškov pobiranja davka, načelu učinkovitosti davka in načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih kriptosredstev, in sicer ne glede na to, kje je kriptosredstvo izdano in ne glede na to, ali je unovčeno v Sloveniji. Pri tem so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Republike Slovenije po ZDoh-2 oziroma mednarodni konvenciji o izogibanju dvojnega obdavčenja dohodkov in premoženja, katere ima Republika Slovenija sklenjene z drugimi državami.

Ta zakon v slovenski pravni red vnaša nov in zelo poenostavljen način obdavčitve kriptosredstev, kjer je vse prepuščeno zavezancem za davek, to je imetnikom kriptosredstev. Finančna uprava bo le v naknadnih nadzorih preverjala pravilnost obračunov in pa seveda ali so zavezanci prijavili unovčenja kriptosredstev.

2.3 Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve predloga zakona so:

- ureja se davčno enostaven in razumljiv sistem obdavčevanja kriptosredstev in uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenih kriptosredstev;

- zavezanec za davek je fizična oseba, ki je davčni rezident Republike Slovenije po ZDoh-2;
- zakon se ne uporablja za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo kriptosredstvo evidentirano med sredstvi dejavnosti, ki jo opravljajo, saj zanje še vedno velja dosednji način obdavčitve;
- zakon se ne uporablja za pravne osebe in imajo kriptosredstvo evidentirano med sredstvi pravne osebe, saj zanje še vedno velja dosednji način obdavčitve;
- zakon se uporablja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo kriptosredstvo v svojem imenu in za svoj račun, kajti v tem primeru se ne šteje, da fizične osebe opravljajo dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij;
- za kriptosredstvo po tem zakonu se šteje digitalna predstavitev vrednosti ali pravice, ki jo je mogoče elektronsko prenesti in shraniti z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije;
- za kriptosredstvo po tem zakonu se ne štejeta centralnobančna digitalna fiat valuta, ki jo izda Centralna banka, ter elektronski denar kot digitalna predstavitev ene same fiat valute;
- davek se plačuje od vrednosti unovčenih kriptosredstev, po stopnji 5,0 % od davčne osnove; za unovčenje kriptosredstva se šteje: a) menjava kriptosredstva za fiat valuto, pri čemer se šteje, da je dohodek prejet, ko je izplačan zavezancu za davek ali je kako drugače dan na razpolago zavezancu za davek in b) nakup blaga, storitev ali drugega premoženja s kriptosredstvom;
- za unovčenje kriptosredstva se ne šteje zamenjava kriptosredstva, ki se šteje za kapital po 2. ali 3. točki 93. člena ZDoh-2;
- za unovčenje kriptosredstva se ne šteje zamenjava kriptosredstva, ki se šteje za izvedene finančne instrumente;
- za unovčenje kriptosredstva se ne šteje zamenjava enega kriptosredstva za drugo kriptosredstvo;
- za unovčenje kriptosredstva se ne šteje zamenjava uporabniškega žetona za uporabniški žeton ali nezamenljivi žeton;
- davčna obveznost nastane v trenutku unovčenja kriptosredstva, z upoštevanjem zneska za katerega velja oprostitev, pri čemer zavezanec za davek sam izračuna davek od seštevka vrednosti unovčenja kriptosredstev v koledarskem letu v davčnem obračunu, ki ga predloži v elektronski obliki prek sistema eDavki, najpozneje do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto. Davek po davčnem obračunu mora zavezanec za davek plačati najkasneje v 30 dneh od predložitve davčnega obračuna;
- zaradi poenostavitve je v zakonu previdena možnost, da zavezanec za davek lahko davčni obračun predloži v elektronski obliki tudi takoj po unovčenju kriptosredstva, to pomeni nekaj dni po unovčenju (ni določenega roka, skrajni roka pa je do 28. februarja za predhodno leto), v kolikor želi to zadevo takoj zaključiti, to je plačati davek. To pomeni, da bo lahko v koledarskem letu vložil več obračunov, davčno osnovo pa bo lahko zmanjšal za 10.000,00 eurov le enkrat v koledarskem letu in ne ob vsakem izplačilu;
- v primeru, da je zavezanec za davek pri unovčenju kriptosredstva ustvaril izgubo, mora to izgubo, ki jo prikaže v davčnem obračunu, davčnemu organu dokazati z ustrežno dokumentacijo;

- davčna obveznost ne nastane in davčni obračun se ne predloži, v kolikor skupen znesek vnovčenja kriptosredstva v koledarskem letu ne presega 10.000,00 eurov;
- zavezanec mora hraniti dokumentacijo 10 let od dneva vnovčenja kriptosredstva;
- davčna osnova se določi na način, da se od seštevka vrednosti vseh unovčenj kriptosredstev v koledarskem letu, ki je vrednost v denarju, stvareh, v storitvah in podobno, ki jo je zavezanec za davek prejel ob unovčenju, odšteje znesek oprostitve v višini 10.000 evrov.

Predlagane rešitve vključujejo zakonsko pooblastilo ministru za finance za pripravo podzakonskega akta, s katerim predpiše vsebino davčnega obračuna, ki mora vsebovati vse podatke, potrebne za izračun davka, in podatke, potrebne za nadzor pravilnosti izračuna davka.

3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Ocenjujemo, da se bodo prihodki državnega proračuna v prvih nekaj letih povečali za več kot 1.000.000 evrov letno.

Predlog zakona nima finančnih posledic za druga javna finančna sredstva.

4. NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlog zakona za izvajanje ne predvideva porabe sredstev državnega proračuna v obdobju, za katero je bil državni proračun že sprejet.

5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOSTI PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

5.1 PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH

5.1.1 NEMČIJA

Določena je obveznost plačila davka na dobiček, ki je ustvarjen s kriptosredstvi oz. kriptovalutami.

Kriptovalute so v Nemčiji so razvrščene kot "drugo osebno ekonomsko premoženje", kot so nakit, slike ali zlato. Če prodate svoje osebno premoženje, boste morali plačati davek od dobička. Posledično so kriptovalute v nekaterih primerih obdavčljive.

Za kriptovalute velja davčna olajšava v višini 1000 EUR in enoletno špekulativno obdobje. Ta dva dejavnika določata, ali so donosi iz kriptovalut davčno oproščeni:

- Če kriptovaluto prodate za manj kot 1000 EUR v enem letu od nakupa, bodo »špekulativni dobički« davčno oproščeni.
- Če med nakupom in prodajo kriptovalut mine eno leto, se bo špekulativno obdobje končalo in davka na dobiček ne bo treba plačati. Enako velja, če ob prodaji le nekaj kriptovalut. Če se npr. proda polovica kriptovalut in nato leto kasneje še druga polovica, se bo plačal davek le na prvo polovico, ki je bila prodana v špekulativnem obdobju (ob predpostavki, da je več kot davčno oproščena olajšava v višini 1000 EUR).

Davčno oproščena olajšava v višini 1000 EUR velja za skupni dobiček, ki ga ustvarite od vse prodaje v kategoriji »osebno ekonomsko premoženje«, ne le od prodaje kriptovalut.

Če v enem letu ustvarite več kot 1000 EUR dobička, se ta znesek šteje v letni dohodek. Glede na davčni razred in skupni dohodek iz vseh virov se plača dohodnina.

Dokler imate kriptovalute v denarnici, jih ni treba prijaviti v davčni napovedi. Ko prodate kriptovaluto in dobičke ali izgube pretvorite v denar, jih morate prijaviti v davčni napovedi.

Kaj se zgodi z izgubami zaradi kriptovalut? Če se odločite prodati svojo kriptovaluto, čeprav in je ta je izgubila vrednost, boste morali to zabeležiti tudi v davčni napovedi. Ali ste v istem letu prodali tudi druga osebna sredstva in z njimi ustvarili dobiček? Če je tako, se bo izguba zaradi prodaje vaših kriptovalut pobotala z vašimi drugimi dobički, kar bo zmanjšalo vaše davčno breme. Če ste utrpeli samo izgube, se bodo te prenesle v prihodnja leta brez omejitve ali datuma zapadlosti. To pomeni, da se bodo pobotale z morebitnimi prihodnjimi dobički.¹

5.1.2 ESTONIJA

Fizične osebe morajo prijaviti dohodek od trgovanja s kriptosredstvi oz. kriptovalutami, kot tudi dohodek od pretvorbe kriptovalute v fiat valuto, menjave kriptovalute v drugo kriptovaluto ali plačila s kriptovaluto za blago ali storitve. Dohodek od rudarjenja kriptovalut se šteje za poslovni dohodek fizične osebe.

Obdavčljivi dohodek, prejet v kriptovaluti, kot so najemnina, obresti, poslovni dohodek itd., je prav tako predmet dohodnine. Izraz "kriptovaluta" se nanaša na menjalno valuto, ki se uporablja na primer za prodajo/nakup blaga ali storitev, pa tudi za naložbe, namenjene ohranjanju ali povečanju vrednosti kriptovalute. Kriptovalute vključujejo na primer Bitcoin, Ether, Litecoin itd.

Dohodek, prejet v kriptovaluti (dobiček od prenosa premoženja, dohodek iz zaposlitve, poslovni dohodek), se obdavči na podoben osnovi kot dohodek, prejet v tradicionalni valuti.

Kar zadeva obdavčitev virtualnega dohodka, je treba nakupno ali prodajno ceno oziroma prejeti dohodek pretvoriti v evre po menjalnem tečaju kriptovalute (tržna cena), ki velja na dan prejema dohodka ali stroškov.

¹ <https://n26.com/en-de/blog/taxes-on-cryptocurrency>

V primeru transakcije pod tržnimi pogoji se kot tržna cena lahko uporabi menjalni tečaj okolja, kjer se transakcija izvede. Če je menjalni tečaj okolja, kjer se transakcija kriptovalute izvede, podan v kateri koli drugi tradicionalni valuti, npr. USD, je treba znesek USD pretvoriti v evre z uporabo dnevnega menjalnega tečaja centralne banke.

Kriptovaluta se šteje za premoženje. Dohodnina se obračuna od dobička od prenosa kriptovalute, vključno z menjavo. Če zasebnik prejme dohodek od trgovanja, nakupa in prodaje kriptovalute ali od menjave kriptovalute za drugo kriptovaluto ali tradicionalno valuto, mora prejeti dohodek prijaviti v dohodninski napovedi kot dobiček od prenosa drugega premoženja.

Dobiček se izračuna na podlagi transakcije kot razlika med prodajno ceno in nakupno ceno oziroma v primeru menjave med ceno prejetega premoženja in nakupno ceno kriptovalute.

Prijaviti je treba le transakcije, s katerimi je bil ustvarjen dohodek. Pri obdavčitvi premoženja se vsaka transakcija prenosa, vključno z menjavo, šteje kot ločen predmet obdavčitve. Transakcija prenosa, ki je povzročila izgubo, se lahko davčno upošteva le v primeru prenosa vrednostnih papirjev. Kriptovaluta se ne šteje za vrednostni papir in izguba, ustvarjena pri menjavi kriptovalute, se ne more davčno upoštevati.²

Tudi za kriptosredstva se uporablja enotna dohodninska stopnja, ki od leta 2025 znaša 22 %.³

5.1.3 MALTA

Malta razlikuje med dvema vrstama subjektov, povezanih s kriptosredstvi oz. kriptovalutami – fizične osebe in podjetja.

Davki na kriptovalute za fizične osebe:

- Občasno trgovanje: Če kriptovalut ne uporabljate redno za trgovanje, ste lahko oproščeni plačila davka na Malti. Običajno se takšne transakcije štejejo za zasebne in ne sodijo v kategorijo poslovnih menjav.
- Prodaja kriptovalut: Dobički, ki jih kot fizična oseba ustvarite s prodajo kriptovalut, niso obdavčeni in se ne štejejo za kapitalske dobičke.
- Pogosto trgovanje in visoki zneski: Če pogosto trgujete s kriptovalutami ali poslužete z visokimi zneski, bodo malteški davčni organi to šteli kot poslovno dejavnost. Zaradi tega bi lahko bili zavezani plačilu dohodnine, ki znaša med 15 % in 35 %.⁴

5.2 PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

Predlog zakona ni predmet usklajevanja s pravnim redom EU.

² <https://www.emta.ee/en/private-client/taxes-and-payment/taxable-income/cryptocurrency#lending>

³ <https://www.emta.ee/en/business-client/taxes-and-payment/income-and-social-taxes>

⁴ <https://www.globalcitizensolutions.com/malta-crypto-tax/>

6. DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

Zakon ne bo imel drugih posledic.

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen (vsebina zakona)

S tem zakonom se ureja sistem in uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenja kriptosredstev (v nadaljnjem besedilu: davek).

2. člen (pripadnost davka)

Davek je prihodek državnega proračuna.

3. člen (zavezanec za davek)

(1) Zavezanec oziroma zavezanka za davek (v nadaljnjem besedilu: zavezanec) je fizična oseba, ki je davčni rezident oziroma davčna rezidentka (v nadaljevanju: davčni rezident) Republike Slovenije po zakonu, ki ureja dohodnino.

(2) Ta zakon se ne uporablja za pravne osebe in za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo kriptosredstvo evidentirano med sredstvi pravne osebe oziroma fizične osebe, ki opravlja dejavnost.

(3) Pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja kriptosredstvo oziroma rudari v svojem imenu in za svoj račun, se ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij.

4. člen (predmet obdavčitve)

(1) Davek se plačuje od vrednosti unovčenih kriptosredstev, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu.

(2) Kriptosredstvo po tem zakonu je digitalna predstavitev vrednosti ali pravice, ki jo je mogoče elektronsko prenesti in shraniti z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije.

(3) Fiat valuta po tem zakonu je uradna valuta jurisdikcije, ki jo izda jurisdikcija ali centralna banka oziroma monetarni organ jurisdikcije, kot jo predstavljajo fizični bankovci ali kovanci ali denar v različnih digitalnih oblikah, vključno z bančnimi rezervami in centralnobančnimi digitalnimi valutami ter denarjem komercialnih bank in produkti elektronskega denarja.

(4) Ne glede na drugi odstavek tega člena se za kriptosredstvo po tem zakonu ne štejejo:

1. centralnobančna digitalna valuta, ki jo kot fiat valuto izda Centralna banka ali drug monetarni organ;
2. elektronski denar kot digitalna predstavitev ene same fiat valute, ki se izda ob prejemu sredstev za namen izvajanja plačilnih transakcij in je predstavljen kot terjatev do izdajatelja, denominirana v isti fiat valuti ter ga fizična ali pravna oseba, ki ni izdajatelj, sprejme v plačilo in se lahko na podlagi regulativnih zahtev, ki veljajo za izdajatelja, na zahtevo imetnika produkta kadar koli odkupi po nominalni vrednosti za isto fiat valuto.
3. kriptosredstva, ki so po svojih značilnostih dejansko edinstvena in nezamenljiva.

(5) Za unovčenje kriptosredstva se šteje:

- a) menjava kriptosredstva v fiat valuto, pri čemer se šteje, da je unovčenje opravljeno, ko je izvedeno nakazilo fiat valute na transakcijski račun zavezanca ali je izplačilo fiat valute kako drugače dano na razpolago zavezancu;
- b) nakup blaga, storitev ali drugega premoženja s kriptosredstvom. Šteje se, da je unovčenje opravljeno, ko je opravljen prenos kriptosredstva prodajalcu za nakup blaga, storitev ali drugega premoženja.

5. člen **(izključitev iz predmeta obdavčitve)**

Ne glede na peti odstavek prejšnjega člena se za unovčenje kriptosredstva ne šteje:

- a) zamenjava kriptosredstva, ki se šteje za kapital po zakonu, ki ureja dohodnino;
- b) zamenjava kriptosredstva, ki se šteje za izvedeni finančni instrument po zakonu, ki ureja obdavčitev dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov;
- c) zamenjava kriptosredstva za drugo kriptosredstvo ali
- d) zamenjava uporabniškega žetona za uporabniški žeton ali nezamenljiv žeton.

6. člen **(trenutek nastanka davčne obveznosti)**

Davčna obveznost nastane, ko je opravljeno unovčenje kriptosredstva, razen v primeru dokazane izgube v skladu z 12. členom tega zakona.

7. člen **(oprostitev davka)**

Ne glede na določbo prejšnjega člena tega zakona, davčna obveznost ne nastane in se davčni obračun ne predloži, če skupen znesek unovčenja kriptosredstev v koledarskem letu ne presega 10.000 eurov.

8. člen **(davčna osnova)**

(1) Davčna osnova za davek (v nadaljnjem besedilu: davčna osnova) se določi na način, da se od seštevka vrednosti vseh unovčenj kriptosredstev v koledarskem letu odšteje znesek oprostitve iz prejšnjega člena.

(2) Vrednost unovčenja kriptosredstev iz prejšnjega odstavka je vrednost v denarju, v stvareh ali storitvah, ki jo je zavezanec za davek prejel ob unovčenju kriptosredstev.

9. člen **(davčna stopnja)**

Davek se plačuje po stopnji 5,0 % od davčne osnove.

10. člen **(izračun davka)**

(1) Zavezanec sam izračuna davek v davčnem obračunu.

(2) Zavezanec izračuna davek od davčne osnove iz prvega odstavka 8. člena tega zakona.

(3) Vrednost unovčenja kriptosredstva v tuji valuti se preračuna v evre po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije. Preračun se opravi po tečaju, ki velja na dan unovčenja kriptosredstva.

(4) Podrobnejšo vsebino davčnega obračuna, ki mora vsebovati vse podatke, potrebne za izračun in nadzor pravilnosti izračuna davka oziroma prikazane izgube, predpiše minister, pristojen za finance.

11. člen **(predložitev davčnega obračuna)**

(1) Zavezanec mora davčni obračun predložiti v elektronski obliki preko sistema eDavki najpozneje do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto.

(2) Zavezanec lahko davčni obračun predloži v elektronski obliki tudi takoj po unovčenju kriptosredstva v skladu s petim odstavkom 4. člena tega zakona, vendar najpozneje do roka iz prejšnjega odstavka.

(3) Zavezanec mora davčnemu organu dati resnične, pravilne in popolne podatke, ki jih davčni organ potrebuje za pobiranje davka.

(4) Zavezanec mora davek po davčnem obračunu plačati najkasneje v 30 dneh od predložitve davčnega obračuna. Če plačilo davka zapade na dan, ko ne deluje plačilni sistem, se davek plača prvi naslednji delovni dan.

12. člen **(dokazovanje izgube)**

V primeru, da zavezanec pri unovčenju kriptosredstva v koledarskem letu ustvari izgubo, jo mora prikazati v davčnem obračunu in dokazati davčnemu organu.

13. člen **(obveznost dokumentiranja)**

(1) Zavezanec mora zagotavljati dokumentacijo o unovčenju kriptosredstva, dokazila o izvedeni transakciji in v primeru dokazovanja izgube po 12. členu tega zakona tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da je na podlagi unovčenja kriptosredstva dosegel izgubo.

(2) Zavezanec mora dokumentacijo iz tega člena v fizični ali elektronski obliki hraniti 10 let od dneva unovčenja kriptosredstva.

14. člen **(uporaba drugih predpisov)**

Glede vseh vprašanj postopka in pristojnosti finančne uprave, ki niso urejena s tem zakonom, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja davčni postopek in določbe zakona, ki ureja finančno upravo.

15. člen **(davčni prekrški posameznikov)**

(1) Z globo 250 do 400 eurov se kaznuje za prekršek posameznik, če:

1. ne predloži davčnega obračuna v predpisanem roku ali na predpisani način (prvi odstavek 11. člena);
2. ne zagotavlja dokumentacije o unovčenju kriptosredstva oziroma dokazila o izvedeni transakciji (prvi odstavek 13. člena);
3. ne hrani dokumentacije o unovčenju kriptosredstva oziroma dokazila o izvedenih transakcijah v skladu z zakonom (drugi odstavek 13. člena).

(2) Z globo od 400 do 5.000 eurov se kaznuje za prekršek posameznik, če v davčnem obračunu davka navede neresnične, nepravilne ali nepopolne podatke (tretji odstavek 11. člena).

16. člen **(izjema od prekrška pri predložitvi davčnega obračuna)**

Ne glede na določbo 14. člena tega zakona se za prekršek ne kaznuje posameznik, če predloži davčni obračun v skladu s 53., 54., 54.a, 55. ali 140.a členom Zakona o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 32/12, 94/12, 101/13 – ZDavNepr, 111/13, 22/14 – odl. US, 25/14 – ZFU, 40/14 – ZIN-B, 90/14, 91/15, 63/16, 69/17, 13/18 – ZJF-H, 36/19, 66/19, 145/20 – odl. US, 203/20 – ZIUPOPĐVE, 39/22 – ZFU-A, 52/22 – odl. US, 87/22 – odl. US, 163/22, 109/23 – odl. US, 131/23 – ZORZFS in 100/24).

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

17. člen **(rok za sprejem podzakonskega predpisa)**

Minister, pristojen za finance, izda predpis iz četrtega odstavka 10. člena tega zakona v enem mesecu po uveljavitvi tega zakona.

18. člen **(oprostitev davka)**

V letu 2025 lahko zavezanci uveljavljajo oprostitev v znesku 10.000 eurov.

19. člen **(začetek veljavnosti)**

Ta zakon začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV ČLENOV

K 1. členu:

V tem členu je urejena vsebina zakona, in sicer se s tem zakonom ureja administrativno poenostavljen in razumljiv sistem ter uvaja obveznost plačevanja neperiodičnega davka od unovčenja kriptosredstev.

K 2. členu:

V tem členu je urejena pripadnost davka, in sicer je davek prihodek državnega proračuna.

K 3. členu:

V tem členu je opredeljen zavezanec za davek. Po prvem odstavku člena je zavezanec za davek fizična oseba, ki je davčni rezident oziroma davčna rezidentka Republike Slovenije po zakonu, ki ureja dohodnino. Po drugem odstavku člena se ta zakon ne uporablja za pravne osebe oziroma za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo kriptosredstvo evidentirano med sredstvi pravne osebe oziroma fizične osebe, ki opravlja dejavnost. V tretjem odstavku se zaradi previsokih administrativnih bremen pri spremljanju, izračunavanju in nadzoru trgovanja s kriptosredstvi pri fizičnih osebah odstopa od dosedanje razlage FURS, ki je trgovanje s kriptosredstvi štela za dejavnost in je dohodke iz tega naslova tudi obdavčevala kot dohodek iz opravljanja dejavnosti. Ta način določanja opravljanja dejavnosti pri fizičnih osebah, ki so za lastne potrebe opravile več nakupov in prodaj kriptosredstev, pa je bil v nasprotju s primeri, ko je fizična oseba opravila veliko število nakupov in prodaj vrednostnih papirjev, pa FURS tega ni štel za opravljanje dejavnosti, čeprav med nakupi in prodajami kriptosredstev oziroma vrednostnih papirjev, ni razlike glede določitve opravljanja dejavnosti. Zato določba zakon uvaja zakonsko fikcijo, da se ne šteje, da fizična oseba opravlja dejavnost v primeru, ko kupuje in prodaja kriptosredstva v svojem imenu in za svoj račun in to ne glede na število opravljenih transakcij. To velja tudi v primeru, ko fizična oseba v svojem imenu in za svoj račun, pridobiva kriptosredstva z rudarjenjem, saj v bistvu ni razlike med tem ali fizična oseba kriptosredstva pridobi v svojem imenu in za svoj račun za nakupom ali z rudarjenjem. Pomembno je, da fizična oseba kupuje in prodaja oziroma pridobiva kriptosredstva tudi z rudarjenjem v svojem imenu in za svoj račun, kar pomeni, da tega ne opravlja za druge fizične osebe.

Če bodo fizične osebe prijavile in plačale davek po tem zakonu, iz tega naslova ne bodo obdavčene po zakonu, ki ureja dohodnino. Te osebe se od drugih zavezancev za dohodnino razlikujejo v dejanski okoliščini, da je trgovanje s kriptosredstvi preveč kompleksno in volatilno, da ga bi bilo mogoče sistemsko podvreči celotnemu nadzoru finančne uprave. Administrativni stroški nadzora bi bili previsoki, da bi razumsko opravičili izvajanje nadzora, hkrati pa bi bilo nerazumno, da bi zaradi rigidnega konvencionalnega pogleda na obdavčevanje trgovanja s kriptosredstvi onemogočili unovčevanje kriptosredstev v Republiki Sloveniji in spodbujali unovčevanje v državah, kjer unovčenja teh sredstev sploh ne obdavčujejo ali pa ga obdavčujejo po nizki davčni stopnji.

K 4. členu:

V tem členu je opredeljen predmet obdavčitve. Po prvem odstavku se davek plačuje od vrednosti unovčenih kriptosredstev, pri čemer se za kriptosredstvo po tem zakonu šteje kriptosredstvo, kot ga opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja – torej kot digitalna predstavitev vrednosti ali pravice, ki jo je mogoče elektronsko prenesti in shraniti z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije. Opredelitev pojma sledi opredelitvi pojma »kriptosredstvo« iz 5. točke prvega odstavka 3. člena Uredbe (EU)1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 ter s tem tudi opredelitvi pojma »kriptosredstvo« iz Direktive Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023 o spremembi Direktive 2011/16/EU o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja.

Opremljen je pojem »Fiat valuta« in sicer kot uradna valuta jurisdikcije, ki jo izda jurisdikcija ali centralna banka oziroma monetarni organ jurisdikcije, kot jo predstavljajo fizični bankovci ali kovanci ali denar v različnih digitalnih oblikah, vključno z bančnimi rezervami in centralnobačnimi digitalnimi valutami. Izraz vključuje tudi denar komercialnih bank in produkte elektronskega denarja (elektronski denar). Opremlitev sledi opredelitvi v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023.

Določena so kriptosredstva, ki se ne štejejo za kriptosredstva po tem zakonu. Za kriptosredstvo se ne štejeta centralnobačna digitalna valuta in elektronski denar, ki se davčno obravnavata kot denar in ne kot premoženje. Pojmi »centralnobačna digitalna valuta«, »fiat valuta« in »centralna banka« sledijo opredelitvi v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023. Pojem »elektronski denar« sledi opredelitvi v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023. Pojem »fiat valuta« sledi opredelitvi v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023.

Po petem odstavku se za unovčenje kriptosredstva šteje menjava kriptosredstva za fiat valuto, pri čemer se šteje, da je unovčenje opravljeno, ko izvedeno nakazilo zavezancu za davek ali je izplačilo kako drugače dano na razpolago zavezancu za davek. Menjava kriptosredstva za fiat valuto je lahko izvedena na različne načine. Za obdavčenje je pomembno, da je dana zavezancu za davek na razpolago. Za unovčenje kriptosredstva po tem zakonu se šteje tudi nakup blaga, storitev in drugega premoženja z virtualno valuto. Šteje se, da je unovčenje opravljeno, ko opravljen prenos kriptosredstva prodajalcu za nakup blaga, storitev ali drugega premoženja.

Unovčenja kriptosredstev predstavljajo enkratne obdavčljive dogodke. Kdaj je pri dohodkih, ki so prejeti v naravi, dohodek "kako drugače dan na razpolago fizični osebi", je podrobno pojasnilo Ustavno sodišče v odločbi št. U-I-175/11 z dne 10. 4. 2014, ki je sledilo t. i. konceptu obdavčljivosti realiziranega dohodka. Vse dokler fizična oseba kriptosredstva ne bo unovčila, njen dohodek še ne bo realiziran, zato ne bo zapadla davčni obveznosti po tem zakonu.

K 5. členu

V tem členu gre za izvzemanje kriptosredstev, ki štejejo za kapital po zakonu, ki ureja dohodnino, in kriptosredstev, ki se štejejo za izvedeni finančni instrument po zakonu, ki ureja obdavčitev dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov, zamenjava kriptosredstva za drugo kriptosredstvo ali zamenjava uporabniškega žetona za uporabniški žeton ali nezamenljiv žeton.

Uporabniški žeton in nezamenljivi žeton imata posebne lastnosti, ki v izvoru nosita vrednost, ki je povezana z vsebino materije, vendar v prvem koraku ne ustvarita finančne realizacije. Ta se ustvari šele v drugem koraku, ko se tak žeton uvrsti na trg (tržnico ali ang. »marketplace«), kjer se realizira finančna vrednost. Če pa se uporabniška vrednost zamenjuje z uporabniško vrednostjo, pa ne ustvarja prihodka, ki je lahko predmet obdavčitve. Določanje izjem v tem členu je namenjeno temu, da je transakcija, povezana s kriptosredstvom, obdavčena le po eni pravni podlagi. Če bo torej prišlo do situacije, ko bo transakcija obdavčena po drugih zakonih, naštetih v a in b točki, ne bo prišlo do davčne obveznosti po Zakonu o debirokratizaciji obdavčitve unovčenja kriptosredstev. Določitev izjem v c in d točki pa izhaja iz dejstva, da je trgovanje s kriptosredstvi preveč kompleksno in volatilno, da ga bi bilo mogoče sistemsko podvreči celotnemu nadzoru finančne uprave, kar je bilo pojasnjeno že v obrazložitvi k 3. členu tega zakona.

K 6. členu

V tem členu je opredeljen trenutek nastanka davčne obveznosti, in sicer ta nastane, ko je opravljeno unovčenje kriptosredstva, razen v primeru dokazane izgube v skladu z 12. členom zakona.

K 7. členu

V tem členu je določena oprostitev davka od unovčenja kriptosredstev. Po tem zakonu je obdavčen skupni znesek unovčenja kriptosredstev, ki presega 10.000 eurov v koledarskem letu. Gre za izjemo de minimis, ki jo zaradi poenostavitve pri obdavčevanju

kriptosredstev priporoča OECD, kar je bilo pojasnjeno v uvodu. Na ta način davčnega obračuna ne bo potrebno vložiti tistim fizičnim osebam, ki opravljajo prodaje kriptosredstev v nižjih zneskih, saj bi to za njih pomenilo tudi veliko administrativno obremenitev, kar pa ni namen tega zakona. Namen tega zakona je zajeti le letno unovčenje zneskov višjih od 10.000,00 eurov.

K 8. členu

V tem členu je opredeljena davčna osnova, in sicer se po prvem odstavku davčna osnova določi na način, da od seštevka vrednosti vseh unovčenj kriptosredstev, odštejemo znesek oprostitve v višini 10.000 eurov. Dosežena pozitivna razlika predstavlja davčno osnovo za davek.

Primeroma, v kolikor bi znesek unovčenja v koledarskem letu znašal 100.000 eurov, bi se od tega zneska odštel znesek od katerega se ne plača davek, to je 10.000 eurov in do tako dobljene davčne osnove 90.000 eurov, plača davek po stopnji 5,0 %, kar znaša 4.500 eurov.

Po drugem odstavku je vrednost unovčenja kriptosredstva vrednost v denarju, v stvareh ali v storitvah, ki jih je zavezanec za davek prejel ob unovčenju kriptosredstva.

K 9. členu

V tem členu je opredeljena davčna stopnja, in sicer se davek plačuje po stopnji 5,0 % od davčne osnove.

K 10. členu

V tem členu je urejen izračun davka. Po prvem odstavku zavezanec za davek sam izračuna davek v davčnem obračunu. Po drugem odstavku zavezanec za davek izračuna davek od osnove za davek določen v prvem odstavku 8. člena tega zakona. Po tretjem odstavku se vrednost unovčenja kriptosredstva v tuji valuti preračuna v evre po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije. Preračun se opravi po tečaju, ki velja na dan unovčenja kriptosredstva. Bistveni elementi obdavčitve unovčenja kriptosredstev so v skladu z načelom zakonitosti pri davkih (glej odločbo Ustavnega sodišča št. U-I-313/13 z dne 21. 3. 2014, 42. točka obrazložitve) predpisani v tem zakonu. In sicer 3. člen predpisuje zavezance za davek, 4. člen predmet obdavčitve, 8. člen davčno osnovo in 9. členu davčno stopnjo. Po četrtem odstavku pa minister za finance predpiše še podrobnejšo vsebino davčnega obračuna, ki mora vsebovati vse podatke, potrebne za izračun in nadzor pravilnosti izračuna davka.

K 11. členu

V tem členu je urejena predložitve davčnega obračuna. Po prvem odstavku mora zavezanec za davek davčni obračun predložiti v elektronski obliki preko sistema eDavki najpozneje do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto.

Zaradi poenostavitve je v zakonu prevedena možnost, da zavezanec za davek lahko davčni obračun predloži v elektronski obliki tudi takoj po unovčenju kriptosredstva, to pomeni nekaj dni po vnovčenju (ni določenega roka, skrajni roka pa je do 28. februarja za predhodno leto), v kolikor želi to zadevo takoj zaključiti, to je plačati davek. To pomeni, da bo lahko v koledarskem letu vložil več obračunov, davčno osnovo pa bo lahko zmanjšal skupno le za 10.000,00 eurov le enkrat v koledarskem letu in ne ob vsakem izplačilu.

Po tretjem odstavku mora zavezanec za davek davčnemu organu dati resnične, pravilne in popolne podatke, ki jih davčni organ potrebuje za pobiranje davka. Po tretjem odstavku mora zavezanec za davek po davčnem obračunu plačati v najkasneje v tridesetih dneh od predložitve davčnega obračuna.

K 12. členu

V tem členu je zavezancu za davek omogočeno uveljavljanje izgube, ki pa mora biti v davčnem obračunu prikazana ter davčnemu organu tudi dokazana. Priložiti je potrebno dokazila, iz katerih je razvidno, da je davčni zavezanec, na podlagi unovčitve

kriptosredstva, dosegel izgubo. Opredelitev izgube po tem zakonu je enaka opredelitvi izgube po zakonu, ki ureja dohodnino. In sicer zavezanec izkaže izgubo, če je davčna osnova negativna.

K 13. členu

V tem členu je urejena obveznost dokumentiranja, in sicer mora po prvem odstavku zavezanec za davek zagotavljati dokumentacijo o unovčenju kriptosredstev oziroma dokazila o izvedeni transakciji oziroma v primeru dokazovanja izgube po 12. členu tega zakona tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da je na podlagi unovčenja kriptosredstva, zavezanec za davek dosegel izgubo. Po drugem odstavku pa je naložena obveznost hraniti dokumentacijo iz tega člena 10 let od dneva unovčenja kriptosredstva.

K 14. členu

V tem členu je določeno, da se glede vseh vprašanj postopka in pristojnosti davčnega organa, ki niso urejena s tem zakonom, uporabljajo določbe zakona, ki ureja davčni postopek, in določbe zakona, ki ureja finančno upravo.

K 15. členu

V tem členu so urejene globe za davčne prekrške posameznikov, in sicer se določajo globe za primere nepredložitve davčnega obračuna v predpisanem roku ali na predpisani način, primere nezagotovitve ali nehranitve predpisane dokumentacije ter dokazil, ter tudi primere navedbe neresničnih, nepravilnih ali nepopolnih podatkov.

K 16. členu

V tem členu se določa izjema pri kaznovanju posameznika za prekršek, in sicer se za prekršek ne kaznuje posameznik, če predloži davčni obračun v skladu s 53., 54., 54.a, 55. ali 140.a členom Zakona o davčnem postopku. Gre za primere popravljanja pomanjkljivosti in pomot v davčnem obračunu, popravljanja davčnega obračuna, če je davčna obveznost previsoko izkazana, popravljanja obračuna davka zaradi odločitve sodišča in sklenjene izvensodne poravnave, predložitve davčnega obračuna na podlagi samoprijave ter predložitve davčnega obračuna v postopku davčnega inšpekcijskega nadzora.

K 17. členu

Določba določa rok, v katerem mora minister, pristojen za finance, sprejeti podzakonski predpis iz četrtega odstavka 10. člena tega zakona.

K 18. členu

Glede na to, da bo zakon začel veljati med letom se zaradi poenostavitve in lažjega izračunavanja določi, da zavezanec za davek, ki bo opravil unovčenje kriptosredstva v tem prvem koledarskem letu, to je v letu 2025, lahko z dnem uveljavitve tega zakona uveljavlja oprostitev, vendar v celoletni višini 10.000 eurov (primerjaj z odločbo Ustavnega sodišča št. U-I-313/13 z dne 21. 3. 2014, 90. točka obrazložitve).

K 19. členu

Zakon bo veljal za vse enkratne davčne dogodke, to je za unovčenja kriptosredstev, do katerih bo prišlo po uveljavitvi tega zakona. Uvedba davka na unovčenje kriptosredstev je s strani fizičnih oseb, ki trgujejo s kriptosredstvi v svojem imenu in za svoj račun, težko pričakovana, saj so fizične osebe, kadar trgovanje s kriptosredstvi opravljajo kot svojo dejavnost, v skladu z dosedanja razlago FURS obdavčeni po bistveno višji davčni stopnji. Zaradi ugodnosti, ki jih prinaša za fizične osebe, ki trgujejo s kriptosredstvi, je zato določeno, da ta zakon začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.