Izdajatelj: Republika Slovenija Ref. št. dokumenta: 007-1156/2021/143
Številka certifikata: 3b 3b 21 d6 00Čas podpisa: 21:53, 08.03.2022
Potek veljavnosti: 19.05.2026 Podpisnik: Maja Hostnik Kališek

REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana E: gp.mf@gov.si
T: 01 369 63 00
F: 01 369 66 59
www.mf.gov.si

PRILOGA 1 (spremni dopis – 1. del):

Številka: IPP 007-1156/2021/143
Ljubljana, 7. 3. 2022
EVA 2021-1611-0088
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE Gp.gs@gov.si

ZADEVA: Zakon o davku od virtualnih valut – predlog za obravnavo – NUJNI POSTOPEK

1. Predlog sklepov vlade:

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na seji dne … pod točko … sprejela naslednji

S K L E P :

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo predloga Zakona o davku od virtualnih valut in ga pošlje v obravnavo in sprejetje Državnemu zboru Republike Slovenije po nujnem postopku.

Mag. Janja Garvas Hočevar
vršilka dolžnosti generalnega sekretarja

Priloga:
- Predlog Zakona o davku od virtualnih valut

Sklep prejmejo:
- Državni zbor Republike Slovenije
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo
- Generalni sekretariat Vlade Republike Slovenije

2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:

V skladu s prvim odstavkom 143. člena Poslovnika Državnega zbora RS (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10, 80/13, 38/17 in 36/20) vlada predlaga obravnavo predloga zakona po nujnem postopku, ker bi v primeru kasnejšega sprejetja predloga zakona lahko nastale težko popravljive posledice za državo.
Vlada RS predlaga sprejetje novega Zakona o davku od virtualnih valut, ki uvaja obveznost plačevanja davka od vrednosti unovčenih virtualnih valut ter zagotovitev javnofinančnih prihodkov iz naslova take obdavčitve. S predlaganim zakonom naj bi se spodbujalo prostovoljno in enostavno plačevanje davkov. Zakonska ureditev tega področja bo pripomogla k konkurenčnejšemu položaju Slovenije na področju obdavčitve virtualnih valut, zato je treba zakon sprejeti čim prej.

3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:

- mag. Ivan Simič, generalni direktor FURS

3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:

Pri pripravi zunanji strokovnjaki niso sodelovali.

4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:

- mag. Andrej Šircelj, minister za finance,
- mag. Kristina Šteblaj, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- dr. Katja Lautar, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- mag. Maja Hostnik Kališek, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- mag. Ivan Simič, generalni direktor FURS.

5. Kratek povzetek gradiva:

S predlogom zakona se predlaga uvedba obveznosti plačevanja davka od vrednosti unovčenih virtualnih valut ter zagotovitev javnofinančnih prihodkov iz naslova take obdavčitve. S predlaganim zakonom naj bi se spodbujalo prostovoljno in enostavno plačevanje davkov.

Poglavitne rešitve predloga zakona so:

- ureja se sistem in uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenih virtualnih valut;
- zavezanec za davek je fizična oseba, ki je davčni rezident Republike Slovenije po ZDoh-2 in opravi unovčenje virtualne valute;
- zakon se ne uporablja za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo virtualno valuto evidentirano med sredstvi dejavnosti, ki jo opravljajo;
- zakon se ne uporablja za pravne osebe in imajo virtualno valuto evidentirano med sredstvi pravne osebe;
- zakon se uporablja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo virtualno valuto 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 virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje.
- davek se plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, po stopnji 10 % od davčne osnove; a) za unovčenje virtualne valute se šteje: a) menjava virtualne valute 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 z virtualno valuto;
- za unovčenje virtualne valute se ne šteje zamenjava virtualne valute, ki se šteje za kapital po 2. ali 3. točki 93. člena ZDoh-2;
- za unovčenje virtualne valute se ne šteje zamenjava virtualne valute, ki se šteje za izvedene finančne instrumente;
- davčna obveznost nastane v trenutku unovčitve virtualne valute, z upoštevanjem zneska za katerega velja oprostitev, pri čemer zavezanec za davek sam izračuna davek od seštevka vrednosti unovčenja virtualne valute 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;
- v primeru, da je zavezanec za davek pri unovčenju virtualne valute ustvaril izgubo, mora to izgubo, katero prikaže v davčnem obračunu, davčnemu organu dokazati;
- davčna obveznost ne nastane in davčni obračun se ne predloži, v kolikor skupen znesek vnovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000,00 evrov;
- zavezanec mora hraniti dokumentacijo 10 let od dneva vnovčenja virtualne valute;
- davčna osnova se določi na način, da se od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualne valute v koledarskem letu, ki je vrednost v denarju, stvareh, v storitvah in podobno, ki jo je zavezanec za davek prejel ob unovčenju virtualne valute, odšteje znesek oprostitve v višini 10.000 evrov, nato pa se dobljena pozitivna razlika zmanjša za normirane stroške v višini 50% te razlike.

6. Presoja posledic za:

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	**DA**/NE

b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	DA/**NE**
c)	administrativne posledice	DA/**NE**
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij – MSP test v prilogi	DA/**NE**
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	DA/**NE**
e)	socialno področje	DA/**NE**
f)	dokumente razvojnega načrtovanja: – nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja – razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	DA/**NE**

7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR:

Po podatkih FURS so zavezanci za dohodnino od dobička iz kapitala od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov v zadnjih nekaj letih v povprečju napovedalo za okoli 150 milijonov evrov dobička od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov letno. Približno polovica napovedi se nanaša na obdobje lastništva do 5 let, znesek dobička pri teh napovedih pa je približno 25 milijonov evrov. Ob predpostavki, da vsi zavezanci za davek ob tem v povprečju ustvarijo 30 % donos, bi to pomenilo, da so prodali za 500 milijonov evrov vrednostnih papirjev. Če upoštevamo samo prodajo vrednostnih papirjev, kjer je bilo lastništvo do 5 let in upoštevamo nižjo skupno donosnost – na primer 10 - 15 %, bi to pomenilo, da je bilo prodanih za okoli 200 milijonov evrov vrednostnih papirjev.

Spletno dostopni podatki kažejo, da je delež tržne kapitalizacije virtualnih valut v primerjavi s tržno kapitalizacijo podjetij, ki kotirajo na svetovnih borzah, 1 - 2 %. Če predpostavimo, da to razmerje velja tudi za trgovanje fizičnih oseb z virtualnimi valutami in vrednostnimi papirji, bi na osnovi podatkov iz napovedi dohodnine od dobička iz kapitala od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov lahko izračunali okvirne prihodke iz naslova obdavčitve unovčenih virtualnih valut. Tako izračunan znesek unovčenih virtualnih valut bi bil okoli 5 - 10 milijonov evrov. Vendar pa je pri tem treba upoštevati več razlik med trgovanjem z virtualnimi valutami in vrednostnimi papirji. Prva je ta, da je delež prometa, ki ga s trgovanjem ustvarijo fizične osebe (nasproti pravnim) pri virtualnih valutah trenutno mnogo višji kot pri trgovanju z vrednostnimi papirji. Druga, a pomembnejša razlika je, da zaradi sistema trgovanja in hranjenja virtualnih valut še nekaj let ni realno pričakovati nadzora nad trgovanjem, kar lahko vpliva na obseg prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti. Tretja, najpomembnejša razlika, pa je izredno negotova prihodnost trga virtualnih valut, saj gre za visoko tvegane naložbe, ki imajo hkrati še mnogo drugih težav (prevare, uporaba pri nelegalnih poslih, velika poraba električne energije ipd.), kar bi lahko vodilo v omejevanje trgovanja in uporabe s strani držav po svetu. Upoštevati pa je tudi treba, da se po predlogu zakona, davek ne bi plačeval od v kolikor skupen znesek unovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000 evrov. Tako ocenjujemo, da bodo prihodki državnega proračuna iz tega naslova v prvih nekaj letih znašali od 100.000 do 500.000 EUR letno.

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (**–**) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (**–**) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (**–**) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (**–**) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (**–**) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				

II. Finančne posledice za državni proračun				
II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				

II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:		
Novi prihodki	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ		

OBRAZLOŽITEV:

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu

V zvezi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje):

- prihodkov državnega proračuna in občinskih proračunov,
- odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani na ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov,
- obveznosti za druga javnofinančna sredstva (drugi viri), ki niso načrtovana na ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov.

II. Finančne posledice za državni proračun

Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:

II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Navedejo se proračunski uporabnik, ki financira projekt oziroma ukrep; projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II.b). Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:

- proračunski uporabnik, ki bo financiral novi projekt oziroma ukrep,
- projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in
- proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral novi projekt oziroma ukrep, je treba izpolniti tudi točko II.b, saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oziroma veljavni projekti in ukrepi.

II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:

Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja, in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri obstoječih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II.a.

II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II.a in II.b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev EU). Ukrepanje ob zmanjšanju prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance, in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna.

7.b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR:

8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:

Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na: - pristojnosti občin, - delovanje občin, - financiranje občin.	DA/**NE**

Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:

- Skupnosti občin Slovenije SOS: DA/**NE**
- Združenju občin Slovenije ZOS: DA/**NE**
- Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: DA/**NE**

Združenja predlogov in pripomb niso podala.

9. Predstavitev sodelovanja javnosti:

Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:	DA/**NE**

Datum objave: 4. 2. 2022

V razpravo so bili vključeni:

- predstavniki zainteresirane javnosti,
- predstavniki strokovne javnosti.

Gradivo je bilo pripravljeno na podlagi sodelovanja gospodarstva, strokovne in zainteresirane

javnosti. Tekoče se je zagotavljala transparentnost, vključno z rednim obveščanjem javnosti. Predlog zakona je bil objavljen na spletnem naslovu:

https://e-uprava.gov.si/drzava-in-druzba/e-demokracija/predlogi-predpisov/predlog-predpisa.html?id=13434

Čas trajanja javne predstavitve, v katerem je bilo mogoče sporočiti mnenja, predloge in pripombe je potekal od dne 4. 2. 2022 do dne 21. 2. 2022.

Mnenja, predlogi in pripombe z navedbo predlagateljev:

- fizična oseba 2, 17: znižanje stopnje obdavčitve
- fizična oseba 2: zvišanje zneska, do katerega je posameznik oproščen plačila davka,
- fizična oseba 4, 38, 40, 41, 46: virtualne valute naj se obravnava kot ostale valute in se jih oprosti plačila davka
- fizična oseba 5, 7, 11, 14, 29, 31, 32, 35, 37, 39, 43, 46: predlaga se, da se s predlogom zakona uredijo tudi staking, nudenje likvidnosti na DEFI menjalnicah, mintanje in prodaja NFTjev, ICOji. stabilni kovanci;
- fizična oseba 6, 20, 33, 44: oprostitev obdavčitve, doseženih dobičkov, kadar med pridobitvijo in odsvojitvijo virtualne valute preteče več kot eno leto;
- fizična oseba 9, 10, 12, 21, 22, 23, 46: obdavčitev dohodkov od odsvojitvi virtualnih valut po principu kapitalskih dobičkov;
- fizična oseba 22, 40: skrajšanje rokov hranjenja dokazil o transakcijah unovčitve
- fizična oseba 30: možnost podaje davčnega obračuna večkrat letno
- fizična oseba 33, 46: oprostitev plačila davka od dohodka, doseženega pri odsvojitvi virtualnih valut, kadar ne gre za špekulativno trgovanje
- fizična oseba 34, 40, 41, 43: oprostitev plačila davka od dohodkov, doseženih pri odsvojitvi virtualnih valut po zgledu naložbenega zlata
- fizična oseba 45, 47: izvzetje iz obdavčitve uporabnih žetonov
- Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov: zvišanje stopnje obdavčitve, ki naj bo primerljiva stopnji, po kateri so obdavčeni dobički iz kapitala po ZDoh-2
- Suncontract: izvzetje iz obdavčitve uporabnih žetonov

Upoštevani so bili:

- delno.

Bistvena mnenja, predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani, ter razlogi za neupoštevanje:
Obširneje je poročilo o prejetih pripombah, predlogih in mnenjih ter odgovor nanje vsebovano v prilogi Poročilo o prejetih pripombah, predlogih in mnenjih na predlog Zakona o davku od virtualnih valut ter njihovem upoštevanju - zainteresirana javnost.

10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:	DA/**NE**
11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:	DA/**NE**

mag. Maja Hostnik Kališek
državna sekretarka

PRILOGA 3

EVA 2021-1611-0088

ZAKON O DAVKU OD VIRTUALNIH VALUT

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

Virtualne valute so vrsta digitalnega sredstva (nekatere države uporabljajo tudi pojem kripto-imetja ali kripto-sredstva, toda še vedno je izraz virtualna valuta najbolj razširjen), med katere uvrščamo tako kriptovalute (npr. bitcoin in njemu podobne virtualne valute, ki jih uvrščamo med plačilne žetone) kot vse druge oblike kriptografskih žetonov (npr. uporabni žetoni, žetoni finančni instrumenti, hibridni žetoni). Virtualne valute praviloma temeljijo na kriptografiji in tehnologiji razpršene evidence (angl. *distributed ledger technology* oziroma *blockchain technology*). Zaradi posebnih tehnoloških lastnosti virtualnih valut v primerjavi z drugimi oblikami premoženja predstavljajo velik izziv za različne regulatorje po svetu. Tako na mednarodni ravni še vedno ni enotne definicije pojma virtualna valuta. Prav tako je otežen njihov nadzor oziroma pridobivanje podatkov, povezanih s transakcijami. Se pa na mednarodni ravni pripravljajo različne rešitve, ki bi pomenile poenotenje določenih temeljnih vprašanj na področju virtualnih valut. Glede enotnega poročanja o virtualnih valutah se tako v okviru Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)[1] kot na ravni Evropske unije (EU)[2] pripravljata rešitvi, ki bosta davčnim organom omogočili pridobitev relevantnih informacij za ustrezno davčno obravnavo virtualnih valut oziroma elektronskega denarja. Prav tako se bo v okviru teh dveh ureditev določila definicija virtualnih valut, ki bo sledila dosedanjemu razvoju na tem področju. Z njo bodo tako zajete tudi nove oblike virtualnih valut, kot so t.i. stabilni kovanci (angl. *stable coins*), katerih vrednost je z namenom zmanjšanja volatilnosti vezana na katero od bolj stabilnih oblik premoženja, po navadi na katero od fiat valut (npr. *Tether*, katerega vrednost je vezana na ameriški dolar). Prav tako bodo z definicijo zajete morebitne digitalne valute centralnih bank (angl. *Central Bank Digital Currency* – CBDC), saj velika večina centralnih bank po svetu resno preučuje možnost, da bi izdale valuto, ki bi temeljila na tehnologiji razpršene evidence. Na ravni EU pa je podan tudi predlog Uredbe o trgih kriptoimetij,[3] s katero so zajete vse oblike kriptoimetij, ki ne spadajo v okvir veljavne zakonodaje o finančnih storitvah, s primarnim ciljem zagotoviti pravno varnost ob hkratnem omogočanju in podpiranju potenciala digitalnih financ.

V domači zakonodaji je definicija virtualne valute podana zgolj v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16 in nasl.; v nadaljevanju: ZPPDFT-1). V 48. točki 3. člena (pomen drugih pojmov) ZPPDFT-1 je pojem »virtualna valuta« opredeljen kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML)[4] in je tehnološko nevtralna, saj ne vključuje posebnih tehnoloških lastnosti, ki so značilne za kriptovalute, kot najbolj razširjeno obliko virtualnih valut.

Področje davčne obravnave poslovanja z virtualnimi valutami (trgovanje in rudarjenje virtualnih valut)

---

[1] Enotni standard poročanja (angl. CRS).

[2] Direktiva o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (angl. DAC).

[3] Predlog Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o trgih kriptoimetij in spremembi Direktive (EU) 2019/1937 z dne 24. septembra 2020.

[4] DIREKTIVA (EU) 2018/843 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU

je urejeno z obstoječimi davčnimi pravili in podrobno pojasnjeno s pojasnilom Finančne uprave Republike Slovenije (v nadaljevanju: FURS), ki ga je pripravila v sodelovanju z Ministrstvom za finance.[5]

Iz pojasnila tako izhaja, da se po Zakonu o dohodnini (Uradni list RS, št. 117/06 in nasl.; v nadaljevanju: ZDoh-2) 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.

V septembru 2020 je Strateški svet za debirokratizacijo na davčnem, gospodarskem in okoljskem področju, ki mu predseduje mag. Ivan Simič, med drugim predlagal tudi spremembo obdavčevanja dobičkov, ustvarjenih s kriptovalutami.

Dokler ne bodo na mednarodni ravni sprejete rešitve glede izmenjave informacij o virtualnih valutah za davčne namene (in s tem posredno obveznost poročanja oziroma dostave teh informacij davčnemu organu), natančnejši podatki o obsegu trgovanja z virtualnimi valutami niso na voljo. Večina transakcij z virtualnimi valutami se namreč izvede prek tujih platform za trgovanje, ki praviloma še niso zavezane k poročanju davčnim organom. Dejstvo je, da je od pojava virtualnih valut v letu 2009, z Bitcoinom kot prvo virtualno valuto, število teh izrazito naraslo in tako danes poznamo že več kot 11.000 različnih vrst virtualnih valut.[6]

Po podatkih, ki so dostopni na spletu,[7] je bila okvirna tržna kapitalizacija vseh virtualnih valut v avgustu 2021 med 1.000 in 2.000 miljard USD, od tega je Bitcoinu pripadala približno polovica tega. Tržna kapitalizacija podjetij, ki kotirajo na vseh svetovnih borzah vrednostnih papirjev, je bila po oceni spletne strani Statista.com konec leta 2020 okoli 100.000 miljard USD od tega je 55 % pripadalo podjetjem, ki kotirajo na borzah v ZDA.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Cilj predloga Zakona o davku od virtualnih valut je uvedba obveznosti plačevanja davka od vrednosti unovčenih virtualnih valut ter zagotovitev javnofinančnih prihodkov iz naslova take obdavčitve. S predlaganim zakonom naj bi se spodbujalo prostovoljno in enostavno plačevanje davkov.

2.2 Načela

Predlog zakona temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana

---

[5] Pojasnilo z naslovom *Davčna obravnava poslovanja z virtualnimi valutami po ZDoh-2, ZDDPO-2, ZDDV-1 in ZDFS* je dostopno na spletni strani FURS: https://www.fu.gov.si/zivljenjski_dogodki_prebivalci/trgujem_z_virtualnimi_valutami/

[6] https://coinmarketcap.com/

[7] Npr. https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-08-15/crypto-market-retakes-2-trillion-market-cap-amid-bitcoin-gains ali https://www.statista.com/statistics/730876/cryptocurrency-maket-value/ ali https://markets.businessinsider.com/cryptocurrencies

in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2.

2.3 Poglavitne rešitve

2.3.1. Poglavitne rešitve predloga zakona so:

- ureja se sistem in uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenih virtualnih valut;
- zavezanec za davek je fizična oseba, ki je davčni rezident Republike Slovenije po ZDoh-2 in opravi unovčenje virtualne valute;
- zakon se ne uporablja za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo virtualno valuto evidentirano med sredstvi dejavnosti, ki jo opravljajo;
- zakon se ne uporablja za pravne osebe in imajo virtualno valuto evidentirano med sredstvi pravne osebe;
- zakon se uporablja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo virtualno valuto 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 virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje.
- davek se plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, po stopnji 10 % od davčne osnove; a) za unovčenje virtualne valute se šteje: a) menjava virtualne valute 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 z virtualno valuto;
- za unovčenje virtualne valute se ne šteje zamenjava virtualne valute, ki se šteje za kapital po 2. ali 3. točki 93. člena ZDoh-2;
- za unovčenje virtualne valute se ne šteje zamenjava virtualne valute, ki se šteje za izvedene finančne instrumente;
- davčna obveznost nastane v trenutku unovčitve virtualne valute, z upoštevanjem zneska za katerega velja oprostitev, pri čemer zavezanec za davek sam izračuna davek od seštevka vrednosti unovčenja virtualne valute 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;
- v primeru, da je zavezanec za davek pri unovčenju virtualne valute ustvaril izgubo, mora to izgubo, katero prikaže v davčnem obračunu, davčnemu organu dokazati;
- davčna obveznost ne nastane in davčni obračun se ne predloži, v kolikor skupen znesek vnovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000,00 evrov;
- zavezanec mora hraniti dokumentacijo 10 let od dneva vnovčenja virtualne valute;
- davčna osnova se določi na način, da se od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualne valute v koledarskem letu, ki je vrednost v denarju, stvareh, v storitvah in podobno, ki jo je zavezanec za davek prejel ob unovčenju virtualne valute, odšteje znesek oprostitve v višini 10.000 evrov, nato pa se dobljena pozitivna razlika zmanjša za normirane stroške v višini 50% te razlike.

2.3.2. Normativna usklajenost predloga zakona s predpisi, ki jih je tudi treba sprejeti oziroma spremeniti in »paketno« obravnavati:

Vlada RS predlaga obravnavo predloga zakona skupaj s predlogom Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o davku od dobička od odsvojitve finančnih instrumentov.

2.3.3. Podzakonski akti:

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

Po podatkih FURS so zavezanci za dohodnino od dobička iz kapitala od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov v zadnjih nekaj letih v povprečju napovedalo za okoli 150 milijonov evrov dobička od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov letno. Približno polovica napovedi se nanaša na obdobje lastništva do 5 let, znesek dobička pri teh napovedih pa je približno 25 milijonov evrov. Ob predpostavki, da vsi zavezanci za davek ob tem v povprečju ustvarijo 30 % donos, bi to pomenilo, da so prodali za 500 milijonov evrov vrednostnih papirjev. Če upoštevamo samo prodajo vrednostnih papirjev, kjer je bilo lastništvo do 5 let in upoštevamo nižjo skupno donosnost – na primer 10 - 15 %, bi to pomenilo, da je bilo prodanih za okoli 200 milijonov evrov vrednostnih papirjev.

Spletno dostopni podatki kažejo, da je delež tržne kapitalizacije virtualnih valut v primerjavi s tržno kapitalizacijo podjetij, ki kotirajo na svetovnih borzah, 1 - 2 %. Če predpostavimo, da to razmerje velja tudi za trgovanje fizičnih oseb z virtualnimi valutami in vrednostnimi papirji, bi na osnovi podatkov iz napovedi dohodnine od dobička iz kapitala od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov lahko izračunali okvirne prihodke iz naslova obdavčitve unovčenih virtualnih valut. Tako izračunan znesek unovčenih virtualnih valut bi bil okoli 5 - 10 milijonov evrov. Vendar pa je pri tem treba upoštevati več razlik med trgovanjem z virtualnimi valutami in vrednostnimi papirji. Prva je ta, da je delež prometa, ki ga s trgovanjem ustvarijo fizične osebe (nasproti pravnim) pri virtualnih valutah trenutno mnogo višji kot pri trgovanju z vrednostnimi papirji. Druga, a pomembnejša razlika je, da zaradi sistema trgovanja in hranjenja virtualnih valut še nekaj let ni realno pričakovati nadzora nad trgovanjem, kar lahko vpliva na obseg prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti. Tretja, najpomembnejša razlika, pa je izredno negotova prihodnost trga virtualnih valut, saj gre za visoko tvegane naložbe, ki imajo hkrati še mnogo drugih težav (prevare, uporaba pri nelegalnih poslih, velika poraba električne energije ipd.), kar bi lahko vodilo v omejevanje trgovanja in uporabe s strani držav po svetu. Upoštevati pa je tudi treba, da se po predlogu zakona, davek ne bi plačeval od v kolikor skupen znesek unovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000 evrov. Tako ocenjujemo, da bodo prihodki državnega proračuna iz tega naslova v prvih nekaj letih znašali od 100.000 do 500.000 EUR letno.

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

Za izvajanje zakona bo treba zagotoviti dodatna proračunska sredstva za izdelavo informacijske podpore za pobiranje in nadzor nad plačevanjem davka pri FURS. Višina teh sredstev bo odvisna od sprejetih vsebinskih in tehničnih rešitev.

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

Pravni red Evropske unije:

V pravnem redu EU na področju obdavčevanja dohodkov fizičnih oseb ni posebnih usklajevalnih pravil, zato se obdavčevanje dohodkov fizičnih oseb ne usklajuje s pravnim redom EU. Države članice EU svobodno oblikujejo sisteme obdavčevanja dohodkov fizičnih oseb, pri čemer morajo zagotavljati združljivost nacionalne zakonodaje s Pogodbo o delovanju Evropske unije.

Prikaz ureditve v drugih državah:

5.1. Finska[8]

Virtualne valute so oblika virtualnega denarja, produkta oziroma instrumenta, ki temelji na omrežju

[8] https://www.vero.fi/en/detailed-guidance/guidance/48411/taxation-of-virtual-currencies/

neposredne izmenjave datotek (angl. »*peer-to-peer network*«) in ki nimajo statusa zakonitega plačilnega sredstva na Finskem, tudi če je njihova vrednost vezana na katero od uradnih fiat valut.

Uporaba virtualne valute v katerem koli kontekstu predstavlja davčni moment. Primer uporabe je menjava virtualne valute za katerokoli uradno valuto ali drugo virtualno valuto ter nakup blaga ali storitev z virtualno valuto. Davčna osnova je vsaka povečana vrednost virtualne valute. Pri menjavi virtualne valute za drugo virtualno valuto se upošteva poštena tržna vrednost virtualne valute v evrih v trenutku menjave.

Virtualne valute se ne štejejo za vrednostne papirje v smislu definicije zakona o dohodnini, saj trgovanje z virtualnimi valutami temelji na dogovoru med prodajalcem in kupcem. V posledici se pri obdavčitvi virtualnih valut ne uporabljajo pravila v zakonu o dohodnini, ki se nanaša na vrednostne papirje in priznavanje doseženih izgub. Tako se pri virtualnih valutah ne upoštevajo morebitne izgube zaradi stečaja ali katerega podobnega razloga. Iz istega razloga se ne priznavajo tudi izgube, dosežene pri katerikoli uporabi virtualnih valut ali zaradi zmanjšanja vrednosti virtualnih valut.

Z vidika obdavčitve je trgovanje z virtualnimi valutami podobno obdavčitvi pogodb na razliko (angl. CFD), kar pomeni, da se dohodki obdavčujejo, pri čemer pa se stroški, povezani z pridobitvijo ali odsvojitvijo ne priznavajo. Prav tako se ne priznavajo dosežene izgube, kot navedeno že zgoraj.

Vsaka uporaba virtualne valute, ki je obdavčena, se po zakonu o dohodnini obravnava posamično. To pomeni, da se vsako povečanje vrednosti virtualne valute, ki se je materializiralo med davčnim letom, obdavčuje kot dohodek iz kapitala in vsako zmanjšanje vrednosti se obravnava posamično in ne zmanjšuje davčne osnove. Transakcije se medsebojno ne morejo pobotati.

5.2. Belgija[9]

Virtualne valute so v domači zakonodaji opredeljene skladno z definicijo ECB, in sicer kot »digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda centralna banka, kreditna institucija ali institucija, ki izdaja elektronski denar in ki je lahko uporabljena kot alternativa denarnemu sredstvu«.

Kapitalski dobički, ki jih doseže belgijski rezident pri odsvojitvi virtualnih valut, so lahko po zakonu o dohodnini obdavčeni bodisi kot dohodek iz dejavnosti ali kot drug dohodek. Kadar se posameznik profesionalno ukvarja s trgovanjem z virtualnimi valutami, se tako doseženi dohodek obdavčuje kot dohodek iz dejavnosti, in sicer progresivno po davčni stopnji med 25 % in 50 %.

V kolikor posameznik dosega dohodke iz transakcij z virtualnimi valutami zunaj okvira profesionalnega trgovanja, je lahko oproščen plačila davka, pod pogojem, da so transakcije opravljene v smislu normalnega upravljanja njegovega privatnega premoženja. Pri tem se v belgijski sodni praksi za »normalno upravljanje« premoženja šteje konzervativno, netvegano in laično upravljanje. Kadar pa so investicije v virtualna valute opravljene zunaj normalnega upravljanja s premoženjem oziroma gre za špekulativne naložbe, se doseženi dohodki obdavčujejo kot drug dohodek po enotni davčni stopnji 33 %. Pri tem pa je treba dodati, da so virtualne valute volatilna oblika premoženja, zaradi česar so tovrstne naložbe tvegane. Ali gre pri tem za špekulativno naložbo se ugotavlja od primera do primera. Okoliščine, ki kažejo na špekulativnost, so primeroma kratek čas med nakupom in prodajo, večje število transakcij, investiranje s posojili ali z večjimi vsotami (v primerjavi s celotnim premoženjem posameznika).

---

[9] https://thelawreviews.co.uk/title/the-virtual-currency-regulation-review/belgium

[10] https://www.emta.ee/eng/private-client/declaration-income/other-income/taxation-private-persons-virtual

[11] https://www.tradingview.com/markets/cryptocurrencies/

[12] https://www.bmf.gv.at/en/topics/taxation/Tax-treatment-of-crypto-assets.html

5.3. Estonija[10]

Virtualne valute se po zakonu o dohodnini obravnavajo kot premoženje. Obdavčeni so dobički, ki so doseženi pri nakupu in prodaji oziroma menjavi virtualnih valut, dohodki iz rudarjenja virtualnih valut in plačila za delo v virtualnih valutah.

Davčna obravnava dohodkov v virtualnih valutah temelji na davčni obravnavi dohodkov v tradicionalni valuti. Tako se kot kapitalski dobički obdavčujejo dohodki, doseženi pri odsvojitvi in menjavi virtualnih valut, razen če so doseženi v okviru dejavnosti trgovanja. V tem primeru se doseženi dohodek obdavčuje kot dohodek iz dejavnosti, to pomeni, da je hkrati predmet prispevkov za socialno varnost. Davčna osnova pri dohodkih, doseženih pri odsvojitvi virtualnih valut je razlika med vrednostjo virtualne valute ob odsvojitvi in njeno vrednostjo ob pridobitvi, pri čemer se vrednost virtualnih valut določa po njihovi tržni vrednosti (za določanje tržne vrednosti virtualnih valut napotujejo na spletno stran *Cryptocurrency market site*,[11] kjer se vodijo srednji tečaji najbolj razširjenih virtualnih valut).

Obdavčujejo se zgolj transakcije, na podlagi katerih je dosežen dohodek. Enako kot pri obdavčitvi premoženja, se vsaka transakcija, vključno z menjavo, obravnava ločeno. To pomeni, da se morebitne izgube ne poračunajo z doseženimi dobički, kot je to v primeru transakcij z vrednostnimi papirji. Ker pa virtualne valute ne štejejo za vrednostne papirje, se navedeno pravilo ne uporablja za morebitne izgube dosežene pri odsvojitvi virtualnih valut.

5.4. Avstrija[12]

Virtualne valute so definirane kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Kar je v bistvu definicija iz 5. evropske direktive o preprečevanju pranja denarja.

Obdavčujejo se dohodki, ki so doseženi pri odsvojitvi virtualnih valut, pri čemer se kot odsvojitev šteje menjava virtualne valute za katerokoli fiat valuto ali drugo virtualno valuto ter nakup blaga ali storitev z virtualno valuto.

Skladno z avstrijskim zakonom o dohodnini se dohodek, ki izvira iz trgovanja ali poslovanja, ki ga posameznik opravlja z namenom doseganja dobička, lahko opredeli kot dohodek iz opravljanja iz dejavnosti. Tako lahko gre tudi v primeru tovrstnega trgovanja z virtualnimi valutami za opravljanje dejavnosti. V tem primeru se dohodki obdavčujejo progresivno po davčni stopnji do 55 %.

Kadar virtualne valute niso poslovno sredstvo, temveč se obravnavajo kot zasebno premoženje posameznika, je obdavčitev dohodkov od odsvojitve virtualnih valut odvisna od obdobja, v katerem so bili dohodki doseženi. Kadar med pridobitvijo in odsvojitvijo virtualne valute preteče več kot eno leto, doseženi dobički niso obdavčeni. V kolikor pa so dobički doseženi znotraj enega leta, se take transakcije obravnavajo kot špekulativne in so obdavčene kot drug dohodek po progresivni davčni stopnji do 55 %, pri čemer pa velja oprostitev v višini 440 evrov na letni ravni. Pri tem pa se morebitne dosežene izgube lahko pobotajo zgolj z morebitnimi špekulativnimi dobički. Navedeno ne velja v primeru, kadar so virtualne valute dane na posodo v zameno za obresti. V tem primeru se doseženi kapitalski dobički obravnavajo kot dohodek iz kapitala in obdavčujejo proporcionalno po stopnji 27,5 %.

Pri ugotavljanju časa pridobitve in odsvojitve ima posameznik možnost dokazati, katera od virtualnih valut iz zaloge je bila odsvojena, v kolikor tega ne more dokazati, se uporablja FIFO metoda. Vsak posameznik mora voditi celotno evidenco transakcij, tudi v primeru transakcij med osebnimi digitalnimi denarnicami.

5.5. Splošen opis značilnosti ureditev tega področja v drugih državah je razviden iz *poročila Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues*, ki ga je pripravil

in potrdil Vključujoči okvir za BEPS OECD/G20. S poročilom so se seznanili tudi finančni ministri in guvernerji centralnih bank držav članic G20. OECD je omenjeno poročilo izdala kot posebno publikacijo v oktobru 2020.[13]

Z vidika obdavčevanja dohodka je tako v poročilu navedeno, da se virtualne valute najpogosteje uvrščajo v katero od obstoječih skupin dohodka in obdavčijo, kot velja za to skupino dohodka. Posebej je izpostavljeno, da so številne države objavile podrobna pojasnila glede tega, kako se virtualne valute obravnavajo za davčne namene in kako se obstoječi okvir davčne politike uporablja za tovrstna sredstva.[14] Po poročilu se le v nekaterih državah (Belgija, Slonokoščena obala, Italija in Poljska) virtualne valute za davčne namene obravnavajo podobno kot valute (tuje ali domače). V večini držav pa se virtualne valute za namene obdavčevanja dohodka obravnavajo kot oblika premoženja, pri čemer je dohodek iz transakcij premoženja obdavčen kot kapitalski dobiček, dohodek iz dejavnosti ali drug dohodek, brez ali z minimalnimi oprostitvami za posameznike ali posameznike, ki občasno trgujejo z virtualnimi valutami (angl. *occasional traders*).

V poročilu je opisan tudi vidik odsvojitve virtualnih valut in v tem okviru obdavčljivi dohodki. Tako je navedeno, da je tudi odsvojitev virtualnih valut praviloma obdavčljiv dogodek. Odsvojitev lahko nastane v primeru zamenjave za nadomestilo (npr. v primeru prek zamenjave v fiat valuto, v drugo virtualno valuto oziroma digitalno premoženje, ali kot plačilo za blago ali storitve ali kot prejem plače), ali v situaciji brez vzajemne zamenjave vrednosti, ali brez nasprotne stranke (npr. darilo, dediščina, izguba ali tatvina).

Po poročilu se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek. V primeru zamenjav virtualnih valut v fiat valuto ter zamenjav med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut, se v večini držav davčna obravnava občasnega trgovanja z virtualnimi valutami ne razlikuje od davčne obravnave opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Vendar pa se v kar v nekaj državah obravnava zamenjav, ki jih opravljajo posamezniki razlikuje od obravnave zamenjav, ki se opravljajo v okviru opravljanja dejavnosti oziroma podjetja. Osebe ali podjetja, ki občasno trgujejo z virtualnimi valutami za osebne namene, so obdavčeni z davkom od kapitalskih dobičkov, kar pomeni, da lahko veljajo običajne oprostitve kapitalskih dobičkov, znižane stopnje in olajšave; čeprav je v tem primeru verjetno tudi, da je priznavanje kapitalskih izgub ločeno (angl. *ring-fenced*) od drugega dohodka iz kapitala. Nasprotno pa se zamenjave, ki se obravnavajo kot opravljene v okviru opravljanja dejavnosti z virtualnimi valutami, zaradi obsega, pogostosti, dobičkonosnosti, ali statusa posameznika, ki opravlja tako dejavnost, običajno obravnavajo kot obdavčljiv dohodek v skupini dohodka iz dejavnosti ali običajnega dohodka, ki se lahko obdavči ne le ob odsvojitvi, temveč kontinuirano. V večini držav se transakcije zamenjave virtualnih valut za nadomestilo, kot plačilo za blago ali storitve ali kot prejem plače, obravnavajo kot »barter« oziroma vzajemne transakcije za davčne namene, pri katerih prejem virtualne valute ne spremeni relevantne davčne obravnave, ki bi veljala v primeru, če bi bil nakup opravljen v fiat valuti. V objavljenih pojasnilih držav glede obravnave virtualnih valut za davčne namene so redko vključena pojasnila glede zamenjav virtualnih valut, ki niso zamenjave za nadomestilo, davčna obravnava teh zamenjav pa je po državah različna.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov:

Predlagane rešitve zahtevajo tudi pripravo podzakonskega akta, navedenega v poglavju 2.3.3 Podzakonski akti. Nadalje bo morala FURS prilagoditi programsko podporo ter pripraviti navodila in pojasnila davčnim zavezancem za objavo na svojih spletnih straneh.

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov:

Predlagane spremembe ne prinašajo dodatnih administrativnih obremenitev za zavezance.

6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki, in sicer za:

Predlog zakona ne vpliva na okolje.

6.3 Presoja posledic za gospodarstvo, in sicer za:

Predlog zakona ne vpliva na gospodarstvo.

6.4 Presoja posledic za socialno področje, in sicer za:

Predlog zakona ne vpliva na socialno področje.

6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja, in sicer za:

Predlog zakona ne vpliva na dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6 Presoja posledic za druga področja

Predlog zakona ne vpliva na druga področja.

6.7 Izvajanje sprejetega predpisa:

a) Predstavitev sprejetega zakona:

Za izvajanje zakona je pristojna FURS, ki bo na običajen način zagotovila tudi obveščanje zavezancev o novostih v predlogu zakona.

b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa:

Izvajanje zakona spremlja Ministrstvo za finance v skladu s svojimi pristojnostmi.

6.8 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona:

/

6.9 Podatek o zunanjem strokovnjaku oziroma pravni osebi, ki je sodelovala pri pripravi predloga zakona (osebno ime in naziv fizične osebe ali firma in naslov pravne osebe)

Pri pripravi predloga zakona zunanji strokovnjaki niso sodelovali.

7. Prikaz sodelovanja javnosti pri pripravi predloga zakona:

Datum objave 4. 2. 2022

V razpravo so bili vključeni:
- predstavniki zainteresirane javnosti,
- predstavniki strokovne javnosti.

Gradivo je bilo pripravljeno na podlagi sodelovanja gospodarstva, strokovne in zainteresirane javnosti. Tekoče se je zagotavljala transparentnost, vključno z rednim obveščanjem javnosti. Predlog zakona je bil objavljen na spletnem naslovu:
https://e-uprava.gov.si/drzava-in-druzba/e-demokracija/predlogi-predpisov/predlog-predpisa.html?id=13434

Čas trajanja javne predstavitve, v katerem je bilo mogoče sporočiti mnenja, predloge in pripombe je potekal od dne 4. 2. 2022 do dne 21. 2. 2022.

Mnenja, predlogi in pripombe z navedbo predlagateljev:

- fizična oseba 2, 17: znižanje stopnje obdavčitve
- fizična oseba 2: zvišanje zneska, do katerega je posameznik oproščen plačila davka,
- fizična oseba 4, 38, 40, 41, 46: virtualne valute naj se obravnava kot ostale valute in se jih oprosti plačila davka
- fizična oseba 5, 7, 11, 14, 29, 31, 32, 35, 37, 39, 43, 46: predlaga se, da se s predlogom zakona uredijo tudi staking, nudenje likvidnosti na DEFI menjalnicah, mintanje in prodaja NFTjev, ICOji. stabilni kovanci;
- fizična oseba 6, 20, 33, 44: oprostitev obdavčitve, doseženih dobičkov, kadar med pridobitvijo in odsvojitvijo virtualne valute preteče več kot eno leto;
- fizična oseba 9, 10, 12, 21, 22, 23, 46: obdavčitev dohodkov od odsvojitvi virtualnih valut po principu kapitalskih dobičkov;
- fizična oseba 22, 40: skrajšanje rokov hranjenja dokazil o transakcijah unovčitve
- fizična oseba 30: možnost podaje davčnega obračuna večkrat letno
- fizična oseba 33, 46: oprostitev plačila davka od dohodka, doseženega pri odsvojitvi virtualnih valut, kadar ne gre za špekulativno trgovanje
- fizična oseba 34, 40, 41, 43: oprostitev plačila davka od dohodkov, doseženih pri odsvojitvi virtualnih valut po zgledu naložbenega zlata
- fizična oseba 45, 47: izvzetje iz obdavčitve uporabnih žetonov
- Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov: zvišanje stopnje obdavčitve, ki naj bo primerljiva stopnji, po kateri so obdavčeni dobički iz kapitala po ZDoh-2
- Suncontract: izvzetje iz obdavčitve uporabnih žetonov.

Upoštevani so bili:

- delno.

Bistvena mnenja, predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani, ter razlogi za neupoštevanje:
Obširneje je poročilo o prejetih pripombah, predlogih in mnenjih ter odgovor nanje vsebovano v prilogi Poročilo o prejetih pripombah, predlogih in mnenjih na predlog Zakona o davku od virtualnih valut ter njihovem upoštevanju - zainteresirana javnost, ki je sestavni del tega dokumenta.

8. Navedba, kateri predstavniki predlagatelja bodo sodelovali pri delu državnega zbora in delovnih teles

- mag. Andrej Šircelj, minister za finance,
- mag. Kristina Šteblaj, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- dr. Katja Lautar, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- mag. Maja Hostnik Kališek, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- mag. Ivan Simič, generalni direktor FURS.

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen
(vsebina zakona)

S tem zakonom se ureja sistem in uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenih virtualnih valut (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 za davek) je fizična oseba, ki je davčni rezident oziroma davčna rezidentka Republike Slovenije po zakonu, ki ureja dohodnino, ki opravi unovčenje virtualne valute.

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

(3) Pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto 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 virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu. Za virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje.

(2) Za unovčenje virtualne valute se šteje:

a) menjava virtualne valute v fiat valuto, pri čemer se šteje, da je unovčenje opravljeno, ko je izvedeno nakazilo zavezancu za davek ali je izplačilo kako drugače dano na razpolago zavezancu za davek;
b) nakup blaga, storitev ali drugega premoženja z virtualno valuto. Šteje se, da je unovčenje opravljeno, ko je opravljen prenos virtualne valute za nakup blaga, storitev ali drugega premoženja.

5. člen
(izključitev iz predmeta obdavčitve)

Ne glede na drugi odstavek prejšnjega člena se za unovčenje virtualne valute ne šteje:

a) zamenjava virtualne valute, ki se šteje za kapital po zakonu, ki ureja dohodnino;
b) zamenjava virtualne valute, ki se šteje za izvedeni finančni instrument in je predmet obdavčitve po zakonu, ki ureja obdavčitev dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov.

6. člen
(trenutek nastanka davčne obveznosti)

Davčna obveznost nastane, ko je opravljeno unovčenje virtualne valute.

7. člen
(oprostitev davka)

Ne glede na določbo prejšnjega člena tega zakona, davčna obveznost ne nastane in davčni obračun se ne predloži, v kolikor skupen znesek unovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000 evrov.

8. člen
(davčna osnova)

(1) Osnova za davek (v nadaljnjem besedilu: davčna osnova) se določi na način, da se od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu odšteje znesek oprostitve iz prejšnjega člena. Dobljena pozitivna razlika se nato zmanjša za normirane stroške v višini 50% te razlike.

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

9. člen
(davčna stopnja)

Davek se plačuje po stopnji 10 % od davčne osnove.

10. člen
(izračun davka)

(1) Zavezanec za davek sam izračuna davek v davčnem obračunu.

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

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

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

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

(3) Zavezanec za davek 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 za davek pri unovčenju virtualne valute v koledarskem letu ustvari izgubo, mora to izgubo, katero prikaže v davčnem obračunu, davčnemu organu dokazati.

13. člen
(obveznost dokumentiranja)

(1) Zavezanec za davek mora zagotavljati dokumentacijo o unovčenju virtualnih valut 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 virtualne valute, dosegel izgubo.

(2) Zavezanec za davek mora dokumentacijo iz tega člena v fizični oziroma elektronski obliki hraniti 10 let od dneva unovčenja virtualne valute.

14. člen
(uporaba drugih predpisov)

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

KAZENSKE DOLOČBE

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 virtualnih valut oziroma dokazila o izvedeni transakciji (prvi odstavek 13. člena);
3. ne hrani dokumentacije o unovčenju virtualnih valut 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 ali nepravilne ali nepopolne podatke (drugi odstavek 11. člena).

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

Ne glede na določbo 15. 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, ki ureja davčni postopek.

KONČNA DOLOČBA

17. člen
(začetek veljavnosti)

Ta zakon začne veljati 15 dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV

K 1. členu:
V tem členu je urejena vsebina zakona, in sicer se s tem zakonom ureja sistem ter uvaja obveznost plačevanja davka od unovčenih virtualnih valut.

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, ki opravi unovčenje virtualne valute. Po drugem odstavku člena se ta zakon ne uporablja za pravne osebe oziroma za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo virtualno valuto evidentirano med sredstvi pravne osebe oziroma fizične osebe, ki opravlja dejavnost. Po tretjem odstavku se ne šteje, da fizična oseba opravlja dejavnost v primeru, ko kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun in to ne glede na število opravljenih transakcij.

K 4. členu:
V tem členu je opredeljen predmet obdavčitve. Po prvem odstavku se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, pri čemer se za virtualno valuto po tem zakonu šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja – torej kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Po drugem odstavku se za unovčenje virtualne valute šteje menjava virtualne valute 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 virtualne valute za fiat valuto je lahko izvedena na različne načine. Za obdavčenje je pomembno, da je dana zavezancu za davek na razpolago. Za unovčenje virtualne valute po tem zakonu se šteje tudi nakup blaga, storitev in drugega premoženja z virtualno valuto. Šteje se, da je unovčenje opravljeno, ko opravljen prenos virtualne valute za nakup blaga, storitev ali drugega premoženja.

K 5. členu
V tem členu gre za izvzemanje virtualnih valut, ki štejejo za kapital po zakonu, ki ureja dohodnino in virtualnih valut, ki se šteje za izvedeni finančni instrument in je predmet obdavčitve po zakonu, ki ureja obdavčitev dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov po zakonu, ki ureja obdavčitev dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov.

K 6. členu
V tem členu je opredeljen trenutek nastanka davčne obveznosti, in sicer ta nastane, ko je opravljeno unovčenje virtualne valute.

K 7. členu
V tem členu je določena oprostitev davka od unovčenja virtualnih valut. Po tem zakonu je obdavčen skupni znesek unovčenja virtualnih valut, ki presega 10.000 evrov v koledarskem letu.

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 virtualne valute, odštejemo znesek oprostitve v višini 10.000 evrov. Dosežena pozitivna razlika se zmanjša za normirane stroške v višini 50% od

ugotovljene razlike. Primeroma, v kolikor bi znesek vnovčenja znašal 100.000 evrov, bi znašala davčna osnova 45.000 evrov, izračunana na način, da se 100.000 zmanjša za 10.000, dosežena razlika v višini 90.000 evrov se nato zmanjša še za normirane stroške v višini 45.000 evrov (50% od 90.000). Od katere se plača davek po stopnji 10%, kar znaša v tem primeru 4.500 evrov.

Po drugem odstavku je vrednost unovčenja virtualne valute vrednost v denarju, v stvareh, v storitvah in podobno, ki jo je zavezanec za davek prejel ob unovčenju virtualne valute.

K 9. členu
V tem členu je opredeljena davčna stopnja, in sicer se davek plačuje po stopnji 10 % 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 določene v prvem odstavku 8. člena tega zakona. Po tretjem odstavku se vrednost unovčenja virtualne valute v tuji valuti preračuna v eure po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije. Preračun se opravi po tečaju, ki velja na dan unovčenja virtualne valute. Po četrtem odstavku minister za finance predpiše vsebino davčnega obračuna, ki mora vsebovati vse podatke, potrebne za izračun in nadzor pravilnosti izračuna davka.

K 11. členu
V tem členu je urejena predložitev 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. Po drugem 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 petih 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 virtualne valute, dosegel izgubo.

K 13. členu
V tem členu je urejena obveznost dokumentiranja, in sicer mora po prvem odstavku zavezanec za davek zagotavljati dokumentacijo o unovčenju virtualnih valut 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 virtualne valute, zavezanec za davek dosegel izgubo. Po drugem odstavku pa je naložena obveznost hraniti dokumentacijo iz tega člena 10 let od dneva vnovčenja virtualne valute.

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, ki ureja davčni postopek.

K 17. členu
Ta zakon začne veljati 15. dan od dneva objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO

V. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO NUJNEM OZIROMA SKRAJŠANEM POSTOPKU

V skladu s prvim odstavkom 143. člena Poslovnika Državnega zbora RS (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10, 80/13, 38/17 in 36/20) vlada predlaga obravnavo predloga zakona po nujnem postopku, ker bi v primeru kasnejšega sprejetja predloga zakona lahko nastale težko popravljive posledice za državo.

Vlada RS predlaga tudi sprejetje novega Zakona o davku od virtualnih valut, ki uvaja obveznost plačevanja davka od vrednosti unovčenih virtualnih valut ter zagotovitev javnofinančnih prihodkov iz naslova take obdavčitve. S predlaganim zakonom naj bi se spodbujalo prostovoljno in enostavno plačevanje davkov. Zakonska ureditev tega področja bo pripomogla h konkurenčnejšemu položaju Slovenije na področju obdavčitve virtualnih valut, zato je treba zakon sprejeti čim prej.

VI. PRILOGE

- Poročilo o prejetih pripombah, predlogih in mnenjih na predlog Zakona o davku od virtualnih valut ter njihovem upoštevanju - zainteresirana javnost

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
1.	**FIZIČNA OSEBA 1**	Nasprotovanje predlogu zakona, saj ne rešuje nobenega izpostavljenega problema v prejšnjih komentarjih. Še vedno gre za neustaven, nesistemski ter nekonsisten nov "prometni" davek, ki zavezancem nalaga prekomerne obremenitve s poročanjem ter hranjenjem dokumentacije 10 let. Zakon je še vedno diskriminatoren v primerjavi z drugimi "trgovalci" in upravljalci lastnega premoženja. Nov institut "normiranih" stroškov v višini 50% ne rešuje nobenega izmed teh problemov. Ob tem pa še niža splošno olajšavo iz 15.000 na 10.000.	Se ne upošteva	Predlog novega Zakona o davku od virtualnih valut (v nadaljnjem besedilu ZDVV) uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov, enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva ter obdavčitev po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% od razlike med seštevkom vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev, drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč, na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem, ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube. V zvezi z hranjenjem dokumentacije pri fizičnih osebah 41. člen Zakona o davčnem postopku (v nadaljnjem besedilu ZDavP-2) določa, da morajo fizične osebe dokumentacijo, ki ima vpliv na njihovo davčno obveznost, hraniti najmanj pet let po poteku leta, na katerega se davčna obveznost nanaša. Glede na to, da predlog ZDVV uvaja nov način obdavčitve na podlagi predložitve davčnega obračuna in ne na podlagi napovedi, se tudi čas hranitve dokumentacije po tem predlogu nalaga, tako, kot ga določa prvi odstavek 32. člena ZDavP-2. Predlog ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
				virtualna valuta izdana in ne glede na to ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2.
2.	**FIZIČNA OSEBA 2**	Nestrinjanje s predlogom zakona. Posebej s stopnjo obdavčitve ter višino zneska, do katerega je posameznik oproščen davka.	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitev po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev, drugih deležev ter investicijskih kuponov.
3.	**FIZIČNA OSEBA 3**	Izpostavljena je bila napaka na strani 2: "Po podatkih, ki so dostopni na spletu,7 je bila okvirna tržna kapitalizacija vseh virtualnih valut v avgustu 2021 med 1.000 in 2.000 bilijonov USD, od tega je Bitcoinu pripadala približno polovica tega. Tržna kapitalizacija podjetij, ki kotirajo na vseh svetovnih borzah vrednostnih papirjev, je bila po oceni spletne strani Statista.com konec leta 2020 okoli 100.000 bilijonov USD od tega je 55 % pripadalo podjetjem, ki kotirajo na borzah v ZDA." Bilijon v slovenščini je 1,000,000,000,000 (1000 milijard), medtem ko je "billion" v angleščini milijarda.	Se upošteva	

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
4.	**FIZIČNA OSEBA 4**	Nasprotovanje predlogu zakona v celoti, saj ta virtualne valute obravnava kot premoženje in ne kot dejanske valute. Virtualne valute so ekvivalentne ostalim valutam, saj so po svojem namenu namenjene uporabi v plačilnemu prometu in posledično ne bi smele biti predmet obdavčitve.	Se ne upošteva	Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti. Definicija virtualne valute ni enaka definiciji valute po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (v nadaljevanju ZPlaSSIED), ki se uporablja za posle menjave valute, ki se opravljajo kot menjava gotovine za gotovino, pri čemer se sredstva ne hranijo na plačilnem računu. Virtualne valute niso ekvivalentne ostalim valutam in se ne štejejo za denarno sredstvo v smislu 5. točke 4. člena ZPlaSSIED, saj ne izpolnjujejo pogojev zakonitega plačilnega sredstva, ki so predpisani z zakonodajo v pristojnosti Banke Slovenije.
5.	**FIZIČNA OSEBA 5**	Podpora novemu predlogu, ki je boljši od prejšnjega, saj pri večjem številu trgovalnih dni in transakcij ne bo potrebno imeti prijavljene dejavnosti, kar bo imelo za posledico več trgovanja, od česar bo država pobrala davke. Predlaga se, da se s predlogom zakona uredijo tudi staking, nudenje likvidnosti na DEFI menjalnicah, mintanje in prodaja NFTjev ter ICOji, saj gre za vedno bolj razširjene aktivnosti. To se seveda ne bi smelo šteti kot dejavnost, saj je večina investitorjev popolnih amaterjev.	Se ne upošteva	ZDVV ureja samo davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
6.	**FIZIČNA OSEBA 6**	Predlaga se ureditev obdavčitve virtualnih valut po zgledu ureditve v Avstriji, in sicer kadar med pridobitvijo in odsvojitvijo virtualne valute preteče več kot eno leto, doseženi dobički ne bi bili obdavčeni.	Se ne upošteva	ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po Zakonu o dohodnini (v nadaljnjem besedilu ZDoh-2). Pri čemer se po ZDVV ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje in prodaja različne virtualne valute, ne glede na število transakcij. Po poročilu Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues, ki ga je pripravil in potrdil OECD/G20, se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek. V primeru zamenjav virtualnih valut v fiat valuto ter zamenjav med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut, se v večini držav davčna obravnava občasnega trgovanja z virtualnimi valutami ne razlikuje od davčne obravnave opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Vendar pa se v kar v nekaj državah obravnava zamenjav, ki jih opravljajo posamezniki, razlikuje od obravnave zamenjav, ki se opravljajo v okviru opravljanja dejavnosti.
7.	**FIZIČNA OSEBA 7**	Podpora predlogu zakona, ki je dober za osnovo. Ostale specifičnosti, kot so npr. NFT, staking, ipd. pa se naj rešujejo v naslednjih letih, ko bodo zadeve dozorele.	/	Podpora predlogu. ZDVV ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DeFi menjalnicah in podobno.
8.	**FIZIČNA OSEBA 8**	Podpora predlogu, saj je enostaven in bo na tej podlagi pobranih več kot 5 mio davkov na leto.	/	Podpora predlogu.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
9.	**FIZIČNA OSEBA 9**	Predlaga se, da dokazljivo investirana lastna sredstva niso obdavčena. Podan primer: pred časom si investiral 20.000 EUR ter v istem letu vnovčiš vložek in nakažeš na račun 25.000 EUR. Pravilna bi bila obdavčitev 5.000 EUR z davčno stopnjo 10%. V nasprotnem primeru (obdavčitve celotnih vnovčenih sredstev) gre za dvojno obdavčitve dohodkov fizičnih oseb.	Se ne upošteva	Z ZVDD se uvaja drugačen koncept, in sicer gre poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike med seštevkom vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve v višini 10.000 EUR.. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube. Kot je prikazano v spodnjih izračunih. *Primer izračuna davka po ZDVV* Unovčenih 25.000 EUR odštejemo znesek oprostitve 10.000 EUR, kar znaša 15.000 EUR. Izračunano razliko zmanjšamo še za 50 % normirane stroške. 15.000 EUR * 50% = 7.500 EUR Davčna osnova znaša 7.500 EUR. 7.500 EUR * 10 % = 750 EUR *Primer izračuna davka po načinu za odsvojitve finančnega kapitala (npr. vrednostnih papirjev) v roku petih let imetništva:* Vrednost ob odsvojitvi je v tem primeru 25.000 EUR, nabavna vrednost pa 20.000 EUR (pod predpostavko, da je to bila edina pridobitev in odsvojitev). Davčna osnova je razlika med navedenima vrednostma in znaša 5.000 EUR. Zmanjšana za seštevek normiranih stroškov v višini 450 EUR, znaša 4.550 EUR. 4.550 * 27,5 % = 1.251,25 EUR
10.	**FIZIČNA**	Ker že imamo normirani s.p., klasično	Se ne	Enako kot pri vprašanju št. 9.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
	OSEBA 10	dohodninsko lestvico, obdavčitev nepremičninskih rent, obdavčitev dividend, sedaj obdavčitev virtualnih valut, obdavčitev odtujitve kapitala, obdavčitev avtorske pogodbe, obdavčitev podjemne pogodbe, študentsko olajšavo, splošno olajšavo, višjo splošno olajšavo, olajšavo za vzdrževane družinske člane, DDPO, obdavčitev izvedenih finančnih instrumentov, itd. se z namenom poenostavitve obdavčitve virtualnih valut predlaga cedularni 10% sistem za vsakršen dobičkonosen prihodek.	upošteva	
11.	**FIZIČNA OSEBA 11**	Podpora novemu predlogu, saj je predlog skoraj popoln in bi bil lahko za zgled celemu svetu, kako urejati davke na tem področju, ki predstavlja veliko izzivov za državne organe. Predlaga se bolj jasno opredelitev določenih pojmov, kot so npr. staking (proof-of-stake), ki v resnici niso podobni rudarjenju in niso dejavnost, ker so zelo pasivni. Tako je npr. v ZDA sodišče sklenilo, da se tovrstnih dobičkov ne obdavčuje dokler niso vnovčeni oz. niso pretvorjeni v USD (Jarrett v. United States, No. 3:21-cv-00419 (M.D. Tenn.)).	Se ne upošteva	Ta zakon ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno. Temeljni princip obdavčitve dohodkov po ZDoh-2 je obdavčitev dohodka po vsebini, čemur se sledi tudi pri virtualnih valutah. V osnovi so virtualne valute za namene obdavčitve z dohodnino opredeljene kot premično premoženje in temu sledi ustrezna davčna obravnava. V primeru unovčitve kriptovalute, dosežene s stakingom, bo unovčitev predmet obdavčitve po ZDVV. Predlog ZDVV temelji namreč na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute, ne glede na število

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
				opravljenih transakcij.
12.	**FIZIČNA OSEBA 12**	Predlog je popolnoma neprimeren, saj če nekdo kupi npr. bitcoin v vrednosti 100.000 EUR in ga 5 sekund pozneje proda za 100.000 EUR, ni ustvaril profita. Po tem predlogu zakona pa bi moral plačati 4.500 EUR, kar ni ustrezna rešitev. Predlaga se, da se kriptovalute obdavči po enakem principu, kot so obdavčeni vrednostni papirji.	Se ne upošteva	ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po ZDVV ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute, ne glede na število opravljenih transakcij. Gre za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po ZDVV tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube.
13.	**FIZIČNA OSEBA 13**	Podpora predlogu, saj se bodo stvari na tej podlagi uredile.	/	Podpora predlogu.
14.	**FIZIČNA OSEBA 14**	Kako bodo obravnavane kriptovalute, ki predstavljajo stabilne kovance vezane na dolar oziroma evro in z njimi lahko dobiš obresti? Kako bodo obravnavana posojila v kriptovaluti?	Se ne upošteva	Definicija virtualne valute ne razlikuje med stabilnimi kovanci in drugimi oblikami virtualnih valut. Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU)

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
				2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti. ZDVV ureja samo obdavčitev unovčenja virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.
15.	**FIZIČNA OSEBA 15**	1. Predlaga se sprememba poimenovanja predloga zakona, ker ne gre za nobeno valuto, ampak žetone.	Se ne upošteva	Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.
		2. Predlaga se obdavčitev na način, kot so obdavčene igre na srečo.	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike med seštevkom vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve v višini 10.000 EUR.
		3. Doda se naj še okoljska dajatev zaradi nesmiselnega onesnaževanja okolja, saj gre za ogromne potrošnje elektrike pri potrjevanju transakcij.	Se ne upošteva	Okoljsko vprašanje zaradi potrošnje elektrike pri potrjevanju transakcij se obravnava v okviru Predloga uredbe o trgih kriptoimetij in spremembe Direktive (EU) 2019/1937. ZDVV ureja samo davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut.
16.	**FIZIČNA OSEBA 16**	Podpora predlogu zakona, ki pa je pomanjkljiv. Pokriva osnovno trgovanje, ne pokriva pa primerov, kot so npr. podarjeni kriptožetoni, za katere se ne ve, kje in kdaj so bili kupljeni ali pa se lahko zgodi, da menjalnica, prek katere so bili kupljeni, iz določenega razloga ne obratuje več.	Se ne upošteva	ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne glede na način pridobitve virtualnih valut. V primeru prenehanja menjalnice je dolžnost fizične osebe, da hrani podatke, ki so ji bili na voljo. Glede na to, da ZDVV uvaja nov način obdavčitve na podlagi predložitve davčnega obračuna in ne na podlagi napovedi, se tudi čas hranjenja dokumentacije po ZDVV nalaga tako, kot ga določa prvi odstavek 32. člena ZDavP-2.
17.	**FIZIČNA OSEBA 17**	Vsi dobro poznamo zgodbe veliko naših športnikov, ki so zaradi visokih davkov postali rezidenti drugih držav. V kolikor	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike med seštevkom vrednosti vseh

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		bodo pri nas obdavčene fizične osebe, ki vlagajo v kriptovalute, bodo ti posamezniki storili enako. Kot primer, kako se naj uredi obdavčitev kriptovalut, se navaja Portugalska, kjer so od leta 2019 nakupi in prodaje kriptovalut neobdavčeni. Nadalje se kot primer navaja tudi Nemčija, kjer prav tako ni treba plačati davka na kapitalske dobičke dosežene pri odsvojitvi kriptovalut, če oseba kriptovalute zadrži več kot eno leto. Upoštevaje navedeno in ker gre pri naložbah v kriptovalute za tvegane naložbe, se predlaga, da se določi davčna stopnja največ 2%.		unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve v višini 10.000 EUR. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute, ne glede na število opravljenih transakcij.
18.	**FIZIČNA OSEBA 18**	Predlaga se, da se dobiček od trgovanja s kriptovalutami ne obdavči, v kolikor oseba ne opravlja dejavnosti in trguje zgolj zase. To pomeni, da je njegovo kripto premoženje nastalo zgolj z serijo nakupov in prodaj na različnih platformah, brez da bi plačilo dobival od tretjih oseb v primeru opravljanja dejavnosti. Vlagatelj, ki doseže dobiček pri prodaji kriptovalut, ta denar namreč porabi v Sloveniji, s čimer podpira slovensko gospodarstvo in prek DDV polni državno blagajno. Potrebno se je tudi zavedati dejstva, da večina ljudi na kripto trgih	Se ne upošteva	ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut. Pri čemer, se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute, ne glede na število opravljenih transakcij. Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč, na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		ustvari izgubo oz. manjši profit. Prav tako so kriptovalute precej »premičen« kapital, za katerega je značilna težnja »premikanja« v zanj ugodna davčna okolja. V posledici to pomeni, da bo za malo davčnega izplena (predvideva se od 100.000 EUR do 500.000 EUR) porabljenega veliko birokratskega dela in državnih resursov. Velik potencial za pobiranje davkov, ki ga ne izkoriščamo dovolj in je veliko bolj smiseln, je davek na nepremičnine. Zelo pomembno je, da davke pobiramo na pravih področjih, kjer je smiselno. S tem tudi državljani dobijo boljšo sliko, da so davki namenjeni naši skupni blaginji in ne kaznovanju.		kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube.
19.	**FIZIČNA OSEBA 19**	Podpora predlogu zakona, pri čemer pa se predlaga, da se bolj natančno definira oziroma loči posle iz dejavnosti od poslov občasnega trgovanja.	Se ne upošteva	ZDVV ureja le davčno obravnavo unovčenja virtualne valute. Davčnemu zavezancu daje možnost, da se sam odloči, ali bo trgoval z virtualnimi valutami v okviru dejavnosti. Povedano drugače, v kolikor bi davčni zavezanec trgovanje z virtualnimi valutami opravlja v okviru dejavnosti, se torej ZDVV zanj ne bi uporabljal.
20.	**FIZIČNA OSEBA 20**	Predlaga se, da se v zakon doda oprostitev davka po preteku določenega obdobja, če se s kriptovaluto ne trguje, tako kot to poznamo pri nepremičninah in delnicah. Takšno ureditev glede kriptovalut ima tudi npr. Nemčija – če se 1 leto kriptovalute ne menja ali proda, so doseženi dobički neobdavčeni. Lahko gre tudi za daljše obdobje kot 1 leto, bi	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike med seštevkom vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve v višini 10.000 EUR. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		pa moralo biti neko obdobje, po katerem so doseženi dobički od virtualnih valut neobdavčeni, saj je sicer neenakovreden položaj v primerjavi z drugimi investicijskimi možnostmi. Prav tako je dokazovanje in preverjanje, da se s kriptovalutami določeno obdobje ni trgovalo, precej enostavno.		pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube.
21.	**FIZIČNA OSEBA 21**	Predlog zakona predvideva obdavčitev plačil s kriptovalutami. Kako se bo to obravnavalo, če bo plačilo izvedeno s kreditno kartico? Podan primer: na menjalnico prineseš fiat valuto, ki jo pretvoriš v stable coin ali drugo kriptovaluto. Nato plačaš hrano v trgovini. Kako se v tem primeru obračuna davek in zakaj se sploh to obdavčuje, saj se s tem ne ustvarja dobiček?	Se ne upošteva	ZDVV obdavčuje unovčitev virtualne valute, pri tem pa ne razlikuje ali gre za unovčenje v fiat valuto ali nakup blaga, storitev ali drugega premoženja z virtualno valuto. V obeh primerih se skupni znesek unovčitev v koledarskem letu obdavči, ko je presežena meja zneska oprostitve 10.000 evrov. ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2.
22.	**FIZIČNA OSEBA 22**	Nestrinjanje z novim predlogom, ki je slabši od prejšnjega, saj: 1. Ne omogoča več, da se zavezanec odloči za obdavčitev zgolj dobička, ampak vztraja na obdavčitvi celotnega zneska unovčitve.	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na čas imetništva, obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
				in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube.
		2. Od vsakega zavezanca zahteva hrambo vseh transakcij, povezanih z unovčitvijo kriptovalut, ker le-ta: - v trenutku unovčitve ne more vedeti, če bo v tekočem letu presegel mejo, določeno v 7. členu - mora na podlagi 13. člena biti sposoben davčnemu organu dokazovati pravilnost samoprijave (tudi v primeru, da ni dosegel meje določene v 7. členu).	Se ne upošteva	V zvezi z hranjenjem dokumentacije pri fizičnih osebah 41. člen ZDavP-2 določa, da morajo fizične osebe dokumentacijo, ki ima vpliv na njihovo davčno obveznost, hraniti najmanj pet let po poteku leta, na katerega se davčna obveznost nanaša. Glede na to, da predlog ZDVV uvaja nov način obdavčitve na podlagi predložitve davčnega obračuna in ne na podlagi napovedi, se tudi čas hranitve dokumentacije po predlogu ZDVV nalaga, tako kot ga določa prvi odstavek 32. člena ZDavP-2. V vsakem primeru, se davčnemu zavezancu nalaga obveznost hrambe dokumentacije, ki ima vpliv na njihovo davčno obveznost, četudi gre zgolj za dokazovanje, da davčni zavezanec ni presegel meje za obdavčitev po tem zakonu oziroma je z unovčenjem dosegel izgubo.
23.	**FIZIČNA OSEBA 23**	Davek na celoten znesek unovčitve je slaba ideja, ki bo zagotovo škodovala nadaljnjemu razvoju kriptovalut v Sloveniji iz naslednjih razlogov: 1. Po svetu se obravnava kriptovalut vedno bolj premika v smeri obravnave, ki je podobnaobravnavi ostalih (tujih) valut. Primeri: - El Salvador je kriptovaluto Bitcoin izenačil z USD valuto kot zakonito plačilno sredstvo, - Rusija je pred kratkim objavila, da bo začela obravnavati kriptovalute veliko bolj kot ostale valute.	Se ne upošteva	Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		2. Davek na celoten znesek unovčitve koristi predvsem in samo tistim, ki so v preteklosti dosegli visoke dobičke s kriptovalutami in jim 5% obdavčitev celotnega zneska ne predstavlja velikega deleža dobička. 3. Za nekoga, ki bi rad šele začel vlagati/varčevati v kriptovalutah je 5% izstopni davek na celoten znesek popolnoma nesprejemljiv. Kako bi izgledalo, če bi podobni davki veljali za delnice? Ali predlagatelj s takim predlogom državljanom sporoča, da pričakuje nadaljnjo visoko rast vrednosti kriptovalut, ki bi opravičila tako obdavčitev? 4. Davek na celoten znesek unovčitve je odlična priložnost za posameznike, ki so se preko vprašljivih ICO modelov zbiranja sredstev nakopali do kripto-bogastva in ga želijo sedaj "legalizirati". 5. Predlagana obravnava bo zagotovo povzročila poskuse zlorabe z namenom legalizacije "umazanih" sredstev. Vzniknila bodo podjetja, ki bodo posameznikom ponujala nakup kriptovalut za "umazan" denar. Te kriptovalute bodo posamezniki nato prodali na reguliranih kriptoborzah in tako relativno ugodno "oprali" ta sredstva.		seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube. Po poročilu *Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues*, ki ga je pripravil in potrdil OECD/G20, se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek. V primeru zamenjav virtualnih valut v fiat valuto ter zamenjav med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut se v večini držav davčna obravnava občasnega trgovanja z virtualnimi valutami ne razlikuje od davčne obravnave opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Vendar pa se v kar v nekaj državah obravnava zamenjav, ki jih opravljajo posamezniki, razlikuje od obravnave zamenjav, ki se opravljajo v okviru opravljanja dejavnosti oziroma podjetja.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
24.	**FIZIČNA OSEBA 24**	Nasprotovanje predlogu zakona, saj je ta neprijazen do mladih družin, ki varčujejo za stanovanje. Normalno stanovanje v prestolnici stane veliko več kot 100.000 EUR. Poleg tega Evropska centralna banka daje v obtok velike količine denarja, kar ima za posledico visoko inflacijo in med drugim tudi velike podražitve stanovanj. Poleg tega bo večina bank kmalu začela zaračunavati ležarine za zneske nižje od 100,000 EUR. Prejšnje generacije so kot zatočišče pred inflacijo imele možnost varčevanja v zlatu, ki zato tudi ni bilo obdavčeno. Mlajše generacije ne želijo vlagati v nepraktične žlahtne kovine, temveč smo mnenja, da so kriptovalute boljša možnost. Kriptovalute so eno izmed redkih zatočišč pred visoko inflacijo, kar pa se z uvedbo 5% transakcijskega davka na unovčitev kriptovalut odpravlja.	Se ne upošteva	ZDVV ureja le davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut. Glede vlaganj sredstev in razpolaganj z njimi ima posameznik prosto izbiro in tudi sam prevzema tveganja v zvezi z različnimi naložbami.
25.	**FIZIČNA OSEBA 25**	Nestrinjanje s predlogom, saj bi se posledično zmanjšala uporaba tehnologije, namesto da bi se podpiral njen razvoj. Če bi tehnologija prišla v bolj širšo uporabo, bi država lahko dobila konkurenčno prednost.	Se ne upošteva	Namen ZDVV je obdavčitev unovčenja virtualnih valut. Po poročilu *Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues*, ki ga je pripravil in potrdil OECD/G20, se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
26.	**FIZIČNA OSEBA 26**	Strinjanje s predlogom zakona o davku od virtualnih valut.	/	Podpora predlogu.
27.	**FIZIČNA OSEBA 27**	Strinjanje s predlogom zakona o davku od virtualnih valut.	/	Podpora predlogu.
28.	**FIZIČNA OSEBA 28**	Predlaga se odprava nekonsistentnosti oziroma verjetno nenamerne napake v predlogu zakona: V podpoglavju 2.3.1 (poglavitne rešitve predloga zakona so) je v peti alineji navedeno: - zakon se ne uporablja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo virtualno valuto 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; V poglavju II. BESEDILO ČLENOV 3. člen (zavezanec za davek), (3) točka je navedeno: Pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun, se ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij. Glede na to, da zakon ureja področje kriptovalut za fizične osebe, besedilo v podpoglavju 2.3.1 nima nekega smisla,	Se upošteva	Popravljeno.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		kajti ta stavek izključuje v bistvu vse fizične osebe. To ni skladno z določbo zakona, na podlagi katere zakon velja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo virtualno valuto v svojem imenu. Predlaga se, da se stavek v podpoglavju zapiše na naslednji način: "- zakon se uporablja za fizične osebe, ki kupujejo in prodajajo virtualno valuto 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;" (odstranjena beseda "ne").		
29.	**FIZIČNA OSEBA 29**	Predlog zakona je korak v pravo smer, toda predlaga se dopolnitev z ureditvijo davčne obravnave pojmov, kot so npr. DeFi, staking, mining, NFT-ji, ipd.	Se ne upošteva	ZDVV ureja samo davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DeFi menjalnicah in podobno. Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
30.	**FIZIČNA OSEBA 30**	Predlaga se, da je možen obračun davka takoj, ne šele več kot eno leto po unovčitvi, če se zgodi v januarju. Davčni organ mora pri tem izdati nek dokument o obveznosti plačila. Predlaga se, da se določi rok 10 minut za izdajo odločbe davčnega organa, saj gre za razmeroma enostaven davek.	Se ne upošteva	Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut *v koledarskem letu in zneska oprostitve*. Ker se na podlagi predloga ZDVV določa oprostitev od obdavčitve do skupnega zneska unovčenja v koledarskem letu, je možen zgolj način obračuna na letni ravni.
		Predlaga se, da se določi možnost obračuna in plačila davka večkrat na leto oziroma nek avtomatizem in da je pri tem možno podatke uvažati iz navadnih tabel, saj bo drugače potrebno vsako transakcijo (nad 10.000 EUR) vnašati, kar je zelo zamudno, saj lahko npr. s kartico Binance marsikdo opravi letno čez 1000 transakcij v vrednosti od 20 do 50.000 EUR.	Se ne upošteva	Zakon uvaja oprostitev davka v kolikor skupen znesek unovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000 evrov, zato obračun večkrat na leto ni mogoč.
		V zakonu so zajeti samo rezidenti, zato se predlaga, da se razširi še na tiste, ki virtualne valute unovčujejo na območju RS. Pogosto se namreč dogaja, da rezidenti držav davčnih oaz unovčujejo digitalne valute na območju Republike Slovenije (npr. nakupi v BTC) in te pod obdavčitev ne zapadejo.	Se ne upošteva	Predlog novega ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2.
		Ker bodo rezidenti, ki bodo kupovali v tujini (npr. nepremičnino v Salvadorju), kjer je uporaba teh valut obvezna, plačali še nov davek, se predlaga, da se iz obdavčitve izvzame vnovčenje virtualnih	Se ne upošteva	Predlog zakona takega izvzema ne vsebuje, saj se ne predvideva obvezna uporaba virtualnih valut. Zakon temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		valut, kadar je njihova uporaba obvezna.		ZDoh-2.
		Predlaga se, da se predpiše vmesnik prek katerega bo mogoče iz največjih menjalnic pošiljati podatke o menjavi v fiat valute za obračun davka, saj po novem ne bo več možno opravljati dejavnosti, tudi če narediš 1000 nakupov in prodaj na dan, zato bi se lahko prek vmesnika poslali podatki in davek hitro obračunal.	Se ne upošteva	Zakon takega vmesnika ne predvideva, saj je hramba dokumentacije dolžnost davčnega zavezanca in ne davčnega organa.
31.	**FIZIČNA OSEBA 31**	Predlog zakona je korak v pravo smer, toda predlaga se dopolnitev z ureditvijo davčne obravnave pojavov, kot so npr. NFT-ji, DeFi, staking, mining, airdropi, saj še vedno ni jasno ali gre pri tem za opravljanje dejavnosti ali spadajo pod obdavčitev 10%.	Se ne upošteva	ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.
32.	**FIZIČNA OSEBA 32**	Podpora predlogu zakona, toda predlaga se, da se jasno definira, kdaj fizična oseba opravlja dejavnost in kdaj je obdavčena po novem predlogu v primeru trgovanja, NFT-jev, DeFi, stakinga, mininga, airdropov, forkov.	Se ne upošteva	ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
33.	**FIZIČNA OSEBA 33**	Predlog postavlja v neenak položaj menjavo običajnih valut ali drugih premičnin in kriptovalut. Če je občasna menjava evro-dolar ali prodaja rabljenega avtomobila neobdavčena, mora biti tako tudi s kriptovalutami. Predlog v isti koš meče dnevne trgovalce/špekulante in dolgoročne vlagatelje. Predlaga se ureditev dnevnih trgovalcev in jasna določitev meje opravljanja dejavnosti. Nikakor pa ne gre te špekulativne skupine enačiti z dolgoročnimi vlagatelji, ki kupijo bitcoin kot hranilec vrednosti in ga morda prodajo čez nekaj (deset) let, ko potrebujejo sredstva za potrošnjo. Podredno se predlaga, naj se v predlog doda oprostitev davka za obdobje držanja naložbe nad enim letom, kot npr. velja v Nemčiji.	Se ne upošteva	Predlog novega ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno. Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka, v kolikor skupen znesek unovčenja virtualne valute v koledarskem letu ne presega 10.000 EUR, enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva virtualnih valut ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike med seštevkom vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneskom oprostitve v višini 10.000 EUR. Če pa se z unovčenjem ustvari izgubo, se to izgubo lahko dokazuje z vsemi transakcijami. Res je, da izguba pomeni, da ni bilo ustvarjenega dobička in, da se v skladu s predlaganim zakonom ne obdavčuje dobiček ampak znesek unovčenja, vendar je bila navedena poenostavitev predlagana ravno iz razloga oteženega dokazovanja vseh transakcij, kar je potrebno za ugotavljanje višine doseženega dobička. Tako je bilo z ZDVV z upoštevanjem zneska oprostitve ter višjih normiranih stroškov in nižje stopnje davka omogočeno poenostavljeno obdavčevanje, ki pa omogoča tudi uveljavljanje izgube, v primerih, ko davčni zavezanec dejansko s trgovanjem ni ustvaril dobička oziroma je unovčil manj, kot je investiral.
34.	**FIZIČNA OSEBA 34**	Zastavljeno vprašanje, ali je bila narejena ocena učinkov, če bi za BTC in ETH sprejeli enaka pravila, kot veljajo za naložbeno zlato. Predlaga se, da se razmisli pri obdavčitvi kriptovalut o uporabi enakih davčnih pravil, kot veljajo za naložbeno zlato in	Se ne upošteva	Temeljni princip obdavčitve dohodkov po ZDoh-2 je obdavčitev dohodka po vsebini, čemur se sledi tudi pri virtualnih valutah. V osnovi so virtualne valute za namene obdavčitve z dohodnino opredeljene kot premično premoženje in temu sledi ustrezna davčna obravnava. Pri tem ločimo dohodke, dosežene pri posamičnih in občasnih prodajah, pri čemer ne gre za opravljanje dejavnosti, ter dohodke, dosežene z rednim trgovanjem, pri čemer gre za opravljanje dejavnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		se postavi Slovenijo na vrh kripto prijaznih držav, kar bo privedlo do večje potrošnje tujih investitorjev.		Po veljavni zakonodaji se, kadar ne gre za opravljanje dejavnosti, skladno s 1. točko 32. člena ZDoh-2 dohodnine ne plačuje od dobička iz kapitala od odsvojitve premičnin, razen premičnin iz 2. in 3. točke 93. člena tega zakona, in od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov, razen dobička iz kapitala delojemalca, ki odsvoji pravico do nakupa delnic ali pravico do pridobitve drugega premoženja. Premičnine iz 2. in 3. točke 93. člena ZDoh-2 so vrednostni papirji in deleži v gospodarskih družbah, zadrugah in drugih oblikah organiziranja ter investicijski kuponi. Skladno s 46. členom ZDoh-2 za dohodke iz dejavnosti štejejo dohodki, doseženi z neodvisnim samostojnim opravljanjem dejavnosti, ne glede na namen in rezultat opravljanja dejavnosti. Pri vprašanju, kdaj gre za dohodke iz opravljanja dejavnosti, se vedno izhaja iz splošnih predpostavk, in sicer gre za tovrstne dohodke, kadar ti izvirajo iz trajnega, neodvisnega in samostojnega opravljanja dejavnosti. Izpolnjenost navedenih okoliščin pa se ugotavlja od primera do primera. Ministrstvo za finance je skupaj s FURS že leta 2018 podalo obsežno pojasnilo (vir: https://www.fu.gov.si/zivljenjski_dogodki_prebivalci/trgujem_z_virtualnimi_valutami/). Na ta način se je za vse posameznike, ki dosegajo dohodke iz prodaje virtualnih valut, zagotovila velika mera gotovosti in predvidljivosti. ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute in tudi če opravlja veliko število transakcij. Podobno kot je to danes pri nakupih in prodajah delnic.
35.	**FIZIČNA OSEBA 35**	Predlaga se, da se jasno definira, kdaj fizična oseba opravlja dejavnost in kdaj je obdavčena po novem predlogu v	Se ne upošteva	ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		primeru trgovanja, NFT-jev, DeFi, stakinga, mininga, airdropov, forkov.		davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute in tudi če opravlja veliko število transakcij. Za virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti. ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DeFi menjalnicah in podobno.
36.	**FIZIČNA OSEBA 36**	Podpora predlogu zakona, toda predlaga se ureditev obdavčitve trgovanja virtualnih valut prek izvedenih finančnih inštrumentov z uporabo vzvoda, terminskih pogodb, ipd., saj so ti inštrumenti izredno popularni in so na voljo na praktično vsaki menjalnici. Po trenutni ureditvi so namreč dobički, doseženi pri odsvojitvi teh inštrumentov, če je obdobje njihovega imetništva manj kot 1 leto, obdavčeni po stopnji 40%, kar je previsoka stopnja obdavčitve.	Se ne upošteva	Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je obdavčeno po Zakonu o davku od dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov. V skladu z določbo 8. člena ZDDOIFI, pa se za izvedene finančne instrumente po tem zakonu štejejo izvedeni finančni instrumenti po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
37.	**FIZIČNA OSEBA 37**	1. Predlagajo se naslednje spremembe in dopolnitve predloga zakona: a) v prvem odstavku 3. člena se črta besedilo "(v nadaljnjem besedilu: davčni rezident)", ker se oznaka v nadaljevanju zakona ne pojavi več; b) v drugem odstavku 3. člena se beseda "dejavnosti" nadomesti z besedo "dejavnost"; c) v drugem stavku prvega odstavka 4. člena se črta beseda "nujno"; d) v točki a) drugega odstavka 4. člena se beseda "fiat" nadomesti z besedno zvezo "zakonito uvedeno"; e) v točki b) drugega odstavka 4. člena se za besedo "ko" doda beseda "je"; f) v prvem stavku prvega odstavka 8. člena se črta vejica pred besedo "odšteje"; g) v prvem stavku tretjega odstavka 11. člena se pred besedo "najkasneje" črta beseda "v";	Se delno upošteva	Upoštevani predlogi pod točko a, b (delno), e, g, h, i, f Neupoštevani predlogi pod c, d, Definicija virtualne valute je povzeta po definiciji, ki je podana v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1), kjer se ne predvideva ločnice med virtualnimi valutami, ki so ali niso vezane na vrednost fiat valut (npr. cEUR, EURS, …). Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti. V predlogu ZDVV se uporablja terminologija, kot jo uporablja in definira ZPPDFT-1, zato se uporablja tudi besedna zveza »fiat valuta«.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		h) v drugem odstavku 13. člena se beseda “vnovčenja” nadomesti z besedo “unovčenja”; i) naslov “KONČNE DOLOČBE” se spremeni v “KONČNA DOLOČBA”. Obrazložitev točke b): določbo bi bilo smiselno oblikovati manj zapleteno, npr.: “Če ima pravna oseba oziroma fizična oseba, ki opravlja dejavnost, med sredstvi evidentirano virtualno valuto, se zanjo ta zakon ne uporablja.” Obrazložitev točke c): predlagana definicija, ki vključuje besedo “nujno”, zajema tudi t. i. stabilne kovance, kar pomeni, da bi zavezanec za davek po zgolj 3 unovčitvah (oziroma 5 menjavah med stabilnimi kovanci in zakonito uvedeno valuto) dolgoval državi skoraj 25% prvotne vrednosti, pri čemer pa za te unovčitve ne bi mogel uporabiti 12. člena predlaganega zakona (dokazovanje izgube), predvsem za virtualne valute, ki so vezane na EUR (npr. cEUR, EURS, …), oziroma bi bila ta izguba glede na funkcijo stabilnih kovancev zanemarljiva - stabilni kovanci bi s tako ureditvijo izgubili svojo osnovno		

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		funkcijo. V primeru tako spremenjene definicije virtualne valute bi se posledično dopolnil tudi drugi odstavek 3. člena tako, da bi se za besedno zvezo “virtualno valuto” dodalo besedilo “oziroma virtualno valuto, ki je vezana na zakonito uvedeno valuto,”. Alternativno bi se lahko (ob ohranitvi prvotno predlagane definicije virtualne valute, ki vključuje besedo “nujno”) izjema od obdavčitve stabilnih kovancev vključila v 5. člen predloga zakona, npr. tako, da se doda nova točka: “c) menjava med virtualnimi valutami, ki so vezane na zakonito uvedeno valuto, ter menjava virtualne valute, ki je vezana na zakonito uvedeno valuto, v zakonito uvedeno valuto.”		

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		2. Predlaga se, da se natančneje uredi tudi področje obdavčitve: - obresti virtualnih valut oziroma provizij, ki jih ponujajo likvidnostni bazeni ("liquidity pools"), ter - nagrad iz naslova deleženja oziroma zastavljanja ("staking") ali rudarjenja ("mining") virtualnih valut. V kolikor se zgoraj navedeni primeri štejejo za dohodek po določbah Zakona o dohodnini, se zaradi ozke opredelitve transakcij iz tretjega odstavka 3. člena predloga zakona razmejitev, ali oseba opravlja dejavnost, zopet zabriše. Poleg tega je obdavčitev v navedenih primerih nevzdržna in je odvisna predvsem od višine letne davčne osnove (stopnja dohodnine lahko doseže tudi 50%, hkrati pa bi bil zavezanec prisiljen plačati še dodatni 10% davek zaradi menjave v zakonito uvedeno valuto, saj davčnih obveznosti ni mogoče poravnati v virtualnih valutah), ki je obenem glede na pojasnila FURS niti ni dopustno zmanjšati za eventualne stroške, ki nastanejo v navedenih primerih.	Se ne upošteva	ZDVV ureja samo davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih dejavnosti npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.
38.	**FIZIČNA OSEBA 38**	Nestrinjanje s predlogom zakona, saj se obdavčujejo transakcije s kriptovalutami, ko oseba z njimi kupuje blago ali	Se ne upošteva	Nakup blaga ali storitev z virtualno valuto je enak primeru, da se virtualne valute najprej unovči, potem pa opravi nakup blaga ali storitve.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		dobrine, za kar so bile ustvarjene kriptovalute. Pri tem se namreč že plača davek (DDV), po vašem predlogu zakona pa bi se to transakcijo obdavčilo še enkrat. Prav tako ni obdavčeno trgovanje z drugimi valutami, kot so npr. menjave EUR v USD, ipd.		ZDVV temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je obdavčeno po Zakonu o davku od dobička od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov. V skladu z določbo 8. člena ZDDOIFI, pa se za izvedene finančne instrumente po tem zakonu štejejo izvedeni finančni instrumenti po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov. Posli promptnega valutnega trgovanja niso finančni instrumenti skladno z ZTFI. Vendar pa je Forex trgovanje obdavčeno, kadar gre pri tovrstnem trgovanju za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem primeru je dohodek (dobiček), ki ga fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti, doseže pri odsvojitvi izvedenih finančnih instrumentov, urejen z ZDDOIFI. V kolikor pri forex trgovanju opravlja dejavnost se doseženi dohodek obdavčuje kot dohodek iz dejavnosti po ZDoh-2, in sicer po poglavju III. 3. (Dohodek iz dejavnosti).
39.	**Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov**	Predlog obdavčitve virtualnih valut je zaradi nizke stopnje obdavčitve v višini 10% diskriminatoren do tradicionalnih vlagateljev. Ker ti morda niso najbolj naklonjeni tveganju in raje vlagajo v znane in varnejše ter regulirane finančne instrumente, so namreč skladno z ZDoh-2 obdavčeni z davkom od dobička iz kapitala po stopnja znaša 27,5% za prvih pet let imetništva kapitala, upoštevaje normirane stroške 1% vrednosti ob pridobitvi in 1% vrednosti ob odsvojitvi. Predlaga se, da se pri predlogu obdavčitve virtualnih valut upošteva sorazmerje z obdavčitvijo tradicionalnih naložb (kapitalskih dobičkov) po ZDoh-2. Prav tako je trenutna davčna stopnja	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		obdavčitve kapitala po ZDoh-2 previsoka in neprivlačna, kar vpliva tudi na načelo, da naj bi se zavezanci odločali za naložbe v skladu s svojimi cilji in željami in nikakor ne na podlagi davčne zakonodaje oziroma obdavčitve. Trenuten predlog namreč preferira virtualne valute na način, da je obdavčitev le-teh toliko ugodnejša, da bi se lahko določeni posamezniki odločili del ali vsa svoja sredstva prenesti v virtualne valute, ob tem pa bi lahko nastale tudi daljnosežne posledice zaradi nereguliranosti trga virtualnih valut in njihove visoke volatilnosti ter posledičnih možnih visokih izgub.		
40.	**FIZIČNA OSEBA 39**	Predlaga se, da se jasno definira, kdaj fizična oseba opravlja dejavnost in kdaj je obdavčena po novem predlogu v primeru trgovanja.	Se ne upošteva	Glej odgovor pod zaporedno št. 35. ZDDV določa, da se pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun, ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij.
		Prav tako se predlaga definiranje pojmov NFT-jev, DeFi, stakinga, mininga, airdropov, forkov.	Se ne upošteva	Glej odgovor pod zaporedno št. 35. ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno.
41.	**FIZIČNA OSEBA 40**	Predlog predpisa še vedno ne rešuje problemov, ki jih je ustvaril že prvotni (lanski) predlog: 1. Predlog je popoln tujek v slovenskem davčnem sistemu dohodnine, ki jo "reže in prireja" po svoje. Po predlogu trgovanje v nobenem primeru ne pomeni	Se ne upošteva	ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute in tudi če opravlja veliko število transakcij. Podobno kot je to danes pri nakupih in prodajah delnic.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		opravljanje dejavnosti, kar se ne sklada z Zakonom o dohodnini kot specialnim predpisom (lex specialis). 2. Posledično je predlog neustaven in diskriminatoren do drugih skupin ljudi, ki opravljajo dejavnost oziroma je ne. Zakaj imajo npr. FOREX trgovalci, filatelisti, vlagatelji v naložbeno zlato, preprodajalci avtomobilov in podobni pravico, da se jim ne ugotovi opravljanje dejavnosti in posledično ne plačajo dohodnine, ne pa tudi vlagatelji v kriptovalute, ki obvezno plačajo davek po tem predlogu, ni znano, ne obrazloženo, ne logično niti pravično. 3. Predlog, katerega predvideni izplen je borih nekaj 100 tisoč EUR predvidenega davka, še vedno uvaja nek nov prometni davek, ki ga bo potrebno plačati ob nakupu blaga in storitev s kriptovalutami. Tak prometni davek je popolnoma neskladen s plačilnim sistemom in neproporcionalno bolj targetira mlajšo populacijo, ki nima dostopa do podobnih instrumentov varčevanja, kot generacija njihovih staršev. 4. Predlog zahteva hranjenje dokumentacije 10 let za vse transakcije, kar je odločno previsoko breme za		Ne gre za nov prometni davek, torej ne gre za dvojno obdavčitev. Predlog zakona temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. V zvezi z hranjenjem dokumentacije pri fizičnih osebah, tudi 41. člen ZDavP-2 določa, da morajo fizične osebe dokumentacijo, ki ima vpliv na njihovo davčno obveznost, hraniti najmanj pet let po poteku leta, na katerega se davčna obveznost nanaša. Glede na to, da predlog ZDVV uvaja nov način obdavčitve na podlagi predložitve davčnega obračuna in ne na podlagi napovedi, se tudi čas hranitve dokumentacije po predlogu ZDVV nalaga, tako kot ga določa prvi odstavek 32. člena ZDavP-2.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		davčne zavezance.		
42.	**FIZIČNA OSEBA 41**	Predlaga se, da se kriptovalute davčno obravnava enako kot npr. zlato, forex, ki sta neobdavčena.	Se ne upošteva	Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je obdavčeno po ZDDOIFI. V skladu z določbo 8. člena ZDDOIFI, se za izvedene finančne instrumente po tem zakonu štejejo izvedeni finančni instrumenti po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov. Posli promptnega valutnega trgovanja niso finančni instrumenti skladno z ZTFI. Vendar pa je Forex trgovanje obdavčeno, kadar gre pri tovrstnem trgovanju za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem primeru je dohodek (dobiček), ki ga fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti, doseže pri odsvojitvi izvedenih finančnih instrumentov, urejen z ZDDOIFI. V kolikor pri forex trgovanju opravlja dejavnost se doseženi dohodek obdavčuje kot dohodek iz dejavnosti po ZDoh-2, in sicer po poglavju III. 3. (Dohodek iz dejavnosti), medtem ko se po predlaganem zakonu pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun, ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij. Torej, sta obdavčena, če gre za trgovanje v okviru opravljanje dejavnost.
43.	**FIZIČNA OSEBA 42**	Nestrinjanje s predlogom zakona v celoti.	/	/
44.	**FIZIČNA OSEBA 43**	Predlaga se, da se kriptovalute davčno obravnava enako kot npr. zlato, ki je neobdavčeno, saj tudi kriptovalute strokovnjaki obravnavajo kot digitalno zlato.	Se ne upošteva	Temeljni princip obdavčitve dohodkov po ZDoh-2 je obdavčitev dohodka po vsebini, čemur se sledi tudi pri virtualnih valutah. V osnovi so virtualne valute za namene obdavčitve z dohodnino opredeljene kot premično premoženje in temu sledi ustrezna davčna obravnava. Pri tem ločimo dohodke, dosežene pri posamičnih in občasnih prodajah, pri čemer ne gre za opravljanje dejavnosti, ter dohodke, dosežene z rednim trgovanjem, pri čemer gre za opravljanje dejavnosti. Kadar ne gre za opravljanje dejavnosti, se skladno s 1. točko 32. člena ZDoh-2 dohodnine ne plačuje od dobička iz kapitala od odsvojitve premičnin, razen premičnin iz 2. in 3. točke 93. člena tega zakona, in od odsvojitve izvedenih finančnih instrumentov, razen dobička iz kapitala delojemalca, ki odsvoji pravico do nakupa delnic ali pravico do

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
				pridobitve drugega premoženja. Premičnine iz 2. in 3. točke 93. člena ZDoh-2 so vrednostni papirji in deleži v gospodarskih družbah, zadrugah in drugih oblikah organiziranja ter investicijski kuponi. Skladno s 46. členom ZDoh-2 za dohodke iz dejavnosti štejejo dohodki, doseženi z neodvisnim samostojnim opravljanjem dejavnosti, ne glede na namen in rezultat opravljanja dejavnosti. Pri vprašanju, kdaj gre za dohodke iz opravljanja dejavnosti, se vedno izhaja iz splošnih predpostavk, in sicer gre za tovrstne dohodke, kadar ti izvirajo iz trajnega, neodvisnega in samostojnega opravljanja dejavnosti. Izpolnjenost navedenih okoliščin pa se ugotavlja od primera do primera. Ministrstvo za finance je skupaj s FURS že leta 2018 podalo obsežno pojasnilo (vir: https://www.fu.gov.si/zivljenjski_dogodki_prebivalci/trgujem_z_virtualnimi_valutami/). Na ta način se je za vse posameznike, ki dosegajo dohodke iz prodaje virtualnih valut, zagotovila velika mera gotovosti in predvidljivosti. Predlog novega ZDVV pa temelji na načelu splošne davčne obveznosti fizičnih oseb, ki se realizira prek obdavčitve vrednosti unovčenih virtualnih valut, in sicer ne glede na to, kje je virtualna valuta izdana in ne glede na to, ali je unovčena v Sloveniji, pri čemer so zavezanci za davek le fizične osebe, ki se štejejo za davčne rezidente Slovenije po ZDoh-2. Pri čemer se po tem zakonu ne šteje za opravljanje dejavnosti, če posameznik v svojem imenu in za svoj račun kupuje različne virtualne valute in tudi če opravlja veliko število transakcij. Podobno kot je to danes pri nakupih in prodajah delnic.
		Prav tako se predlaga jasna ureditev "stakinga", stablecoinov, itd.		Definicija virtualne valute ne razlikuje med stabilnimi kovanci in drugimi oblikami virtualnih valut. Za virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
45.	**FIZIČNA OSEBA 44**	Nestrinjanje s predlogom zakona, saj se zavira razvoj tehnologije, povezane s kriptovalutami. Prav tako se s predlogom, glede na veljavno zakonodajo, ne rešuje ničesar, le uvaja se nov davek. Predlaga se, da se investitorje, ki kupijo in držijo kriptovaluto, po nekem obdobju imetništva ne obdavči, kot je to npr. urejeno v Nemčiji.	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Prav tako je omogočeno uveljavljanje izgube.
46.	**FIZIČNA OSEBA 45**	Potrebno bi bilo razlikovati med t.i. uporabniškimi kriptografskimi žetoni (ang. “utility tokens”) in drugimi oblikami kriptovalut. Kot poudarja Evropska komisija, gre za vrsto žetonov, ki “služi nefinančnim namenom, povezanim z delovanjem digitalne platforme in digitalnih storitev, zato bi jih bilo treba obravnavati kot posebno vrsto kriptoimetij”. Ločiti jih je potrebno od tistih virtualnih valut, ki služijo zgolj kot plačilno oziroma menjalno sredstvo (plačilo za dostop do določenega blaga ali storitve) ali pa kot predmet investicijskih (v določenih primerih celo	Se ne upošteva	Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		špekulativnih) naložb. Uporabniški kriptografski žetoni se torej uporabljajo za kupovanje blaga ali storitev na platformah, ki temeljijo oziroma za procesiranje transakcij implementirajo blockchain tehnologijo. Ureditev, ki jo predvideva Predlog Zakona o davku od virtualnih valut, bi posredno zavrla razvoj tovrstnih platform, saj plačevanje z uporabniškimi kriptografskimi žetoni obravnava manj ugodno od plačevanja v fiat valutah. Gre za neenako davčno obravnavo, ki ni upravičena in v Predlogu Zakona o davku od virtualnih valut tudi ni nikjer naslovljena. Predlaga se izvzetje iz obdavčitve tistih plačil za blago ali storitve, ki jih sprejema oziroma omogoča izdajatelj posameznega uporabniškega kriptografskega žetona na svoji platformi.		
47.	**SunContract**	Podpora predlogu zakona, saj jasno zakonsko ureja obdavčitev virtualnih valut. Pri tem pa je opozorjeno, da je zakon v delu neprimeren, saj ne ločuje kapitalskih donosov, plačilnih valut in uporabnih žetonov ((angl. utility token), kot so izdani in se uporabljajo na Energetski tržnici SunContract, za nakupe in prodaje električne energije. Ta platforma namreč uporablja lasten SNC	Se ne upošteva	Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		uporabni žeton za plačevanje električne energije in drugih dajatev, ki se plačajo skladno z zakonodajo in se nakažejo direktno s strani kupca na prodajalca in to v uporabnih žetonih SNC. V navedenem primeru se virtualne valute, ki so po vsebini uporabni žetoni, ne bi smele obdavčevati s pavšalnim »prometnim davkom«, saj direktno diskriminirajo porabnike elektrike in jih celo kaznuje, ker uporabljajo napredne storitve in poslovne modele. Ne gre za finančno naložbo, tudi ne za kapitalske dobičke, ampak za uporabo na namenski (angl. utility) platformi, ki se uporablja za neposredno trgovanje (angl. »P2P trading«) 100% obnovljivih virov energije. Predlaga se, da se v zakonu izvzeme uporabne žetone za potrebe uporabe le teh na namenskih patformah, kot je SunContract, da ne zapadejo obveznostim tega zakona.		
48.	**FIZIČNA OSEBA 46**	Na podlagi vseh spodaj navedenih razlogov, s katerimi se izraža nestrinjanje s predlaganim Zakonom o davku od virtualnih valut, ter upoštevaje, da je v R Sloveniji trenutno veljavni pravni režim in davčna obravnava uporabe in izmenjave bitcoina in ostalih »virtualnih valut« s strani fizičnih oseb nevtralna, s tem pa bistveno bolj	/	/

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		stimulativna in prijazna do uporabe bitcoina kot po predlogu Zakona, se predlaga, da predlagatelj svoj predlog v celoti umakne iz zakonodajnega postopka. Predlog umika je utemeljen z naslednjimi razlogi:		
		1. Obstoječ pravni režim in davčna obravnava uporabe in izmenjave bitcoina ter ostalih virtualnih valut s strani fizičnih oseb je davčno nevtralen, saj z davkom ne obremenjuje občasnih transakcij, ki jih opravijo »običajni« imetniki virtualnih valut. S tem je zagotovljena (in spodbujena) nemotena možnost uporabe virtualnih valut v eni od njihovih osnovnih funkcij – kot sredstvo menjave med imetnikom in nasprotno stranko, ki je virtualno valuto pripravljena sprejeti v plačilo za storitev ali blago. Predvideno obdavčenje unovčenja (bodisi menjave za »fiat« valuto bodisi menjave za blago, storitev ali drugo premoženje) virtualne valute tako zatira in preprečuje uporabo virtualnih valut prav za tisti osnovni namen; imetnike virtualnih valut pa se »kaznuje« zaradi takšne uporabe	Se ne upošteva	Po poročilu *Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues*, ki ga je pripravil in potrdil OECD/G20, se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek. V primeru zamenjav virtualnih valut v fiat valuto ter zamenjav med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut, se v večini držav davčna obravnava občasnega trgovanja z virtualnimi valutami ne razlikuje od davčne obravnave opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Vendar pa se v kar v nekaj državah obravnava zamenjav, ki jih opravljajo posamezniki razlikuje od obravnave zamenjav, ki se opravljajo v okviru opravljanja dejavnosti oziroma podjetja. Definicija virtualne valute ni enaka definiciji valute po : ZPlaSSIED, ki se uporablja za posle menjave valute, ki se opravljajo kot menjava gotovine za gotovino, pri čemer se sredstva ne hranijo na plačilnem računu. Virtualne valute niso ekvivalentne ostalim valutam in se ne štejejo za denarno sredstvo v smislu 5. točke 4. člena ZPlaSSIED, saj ne izpolnjujejo pogojev zakonitega plačilnega sredstva, ki so predpisani z zakonodajo v pristojnosti Banke Slovenije. Definicija virtualne valute ne razlikuje med stabilnimi kovanci in drugimi oblikami virtualnih valut. Za virtualno valuto po tem zakonu se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		z 10% zmanjšanjem njihovega premoženja v virtualnih valutah. Pri 10x uporabi virtualne valute je kumulativni strošek njene uporabe enak njeni vrednosti. Predvidena obdavčitev unovčenja oz. uporabe virtualnih valut tako predstavlja očitno neenakopravno davčno obravnavo imetnikov/uporabnikov virtualnih valut in imetnikov/uporabnikov fiat valut oz. zakonitih plačilnih sredstev in je v nasprotju z drugim odstavkom 14. člena, prav tako pa s 33. členom Ustave RS ter 14. členom Evropske konvencije o človekovih pravicah (EKČP) v povezavi s 1. členom 1. protokola k EKČP. Obe obliki plačilnih sredstev imata namreč, če se v plačilnem prometu sprejemata kot plačilni sredstvi, enako funkcijo plačila (prim. k temu mnenje generalne pravobranilke sodišča EU v zadevi C-264/14, tč. 42.). Zgoraj izpostavljeno je še bolj izrazito v primeru uporabe t.i. »stablecoin-ov« oz. »stabilnih kovancev«, katerih vrednost je na različne načine vezana na premoženje z manj volatilno vrednostjo, kot so »navadne		

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		virtualne valute«, zlasti na fiat valute - npr. centralizirani kovanec Tether USDT ali kovanec USDC, decentralizirani DAI ali UST, katerih vrednost naj bi vedno ustrezala 1 dolarju Združenih držav Amerike. Še bolj očitno je v tem primeru, da vsakokratna obdavčitev unovčenja privede do razvrednotenja in posledične neuporabnosti stabilnih kovancev.		
		2. Zaradi določenih lastnosti virtualnih valut, kot so trajna nespremenljivost oz. obstojnost, nezmožnost falsifikacije, lahka preverljivost pristnosti, relativna redkost, absolutna neodtujljivost ob pravilnem ravnanju z zasebnimi ključi,… se je predvsem bitcoin pričel uporabljati tudi kot hranilec vrednosti. V tem oziru se torej bitcoin uporablja popolnoma enako kot ostala sredstva in predmeti, ki se sicer uporabljajo kot hranilci vrednosti (npr. zlato in ostale žlahtne kovine, tuje valute, umetniška dela, starinski ali unikatni glasbeni instrumenti, avtomobili, idr.). Skupno vsem omenjenim predmetom, ki predstavljajo hranilce vrednosti, je, da pri njihovi občasni prodaji ne		Za virtualno valuto po ZDVV se šteje virtualna valuta, kot jo opredeljuje zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja. Po tem zakonu je »virtualna valuta« opredeljena kot digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. Definicija temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML) in je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		nastopi obveznost plačila dohodnine od dobička iz kapitala (1. odstavek 32. člena ZDoh-2). Do obdavčitve dohodkov pri unovčitvi omenjenih predmetov pride, ko gre za trgovanje oz. opravljanje dejavnosti. Ker bistvene razlike med virtualnimi valutami v funkciji hranilca vrednosti in premičninami v funkciji hranilca vrednosti ni, je s predlogom Zakona predvidena neenakopravna davčna obravnava, zaradi česar je ta v nasprotju z drugim odstavkom 14. člena, prav tako pa s 33. členom Ustave RS ter 14. členom EKČP. v povezavi s 1. členom 1. protokola k EKČP.		
		3. Predlog ZDVV z dne 02.02.2022 v primerjavi s predhodno različico predloga več ne vsebuje možnosti alternativne obdavčitve dobička ob unovčitvi. Edina predvidena obdavčitev je tako 10% od zneska seštevka v koledarskem letu unovčenih virtualnih valut, ob predhodnem odštetju oprostitve iz 7. člena ter upoštevanju normiranih stroškov po prvem odst. 8. člena predloga. Ob takšni metodi obdavčitve je brezpomenski ter logično in sistemsko nerazumljiv 12.	Se ne upošteva	ZDVV uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		člen predloga, po katerem mora zavezanec za davek, v primeru da pri unovčenju virtualne valute v koledarskem letu ustvari izgubo, to izgubo, katero prikaže v davčnem obračunu, davčnemu organu prikazati. Izgubo je namreč mogoče izračunati le s primerjavo vrednosti virtualnih valut ob unovčenju in vrednostjo virtualnih valut ob pridobitvi, kar pa je z novim predlogom opuščeno. Popolnoma nejasno je zato, kako in v kakšni obliki naj bi se pri obdavčitvi upoštevala izguba iz 12. člena predloga, saj relevantnost vrednosti ob pridobitvi virtualne valute in razlike te vrednosti z vrednostjo ob unovčenju virtualne valute ni razvidna iz nobenega drugega določila predloga zakona (zlasti ne iz 7. člen »oprostitev davka«, 8. člen »davčna osnova«, 9. člen »davčna stopnja« in 10. člen »izračun davka«).		seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. Če pa se z unovčenjem ustvari izgubo se to izgubo lahko dokazuje, z vsemi transakcijami. Res je, da izguba pomeni, da ni bilo ustvarjenega dobička in, da se v skladu s predlaganim zakonom ne obdavčuje dobiček, ampak znesek unovčenja, vendar je bila navedena poenostavitve ravno iz razloga oteženega dokazovanja vseh transakcij, kar pa predstavlja podlago za obdavčitev dobička. Tako je bilo z zakonom z upoštevanjem zneska oprostitve ter višjih normiranih stroškov, ter nižje stopnje davka, omogočeno poenostavljeno obdavčevanje, ki pa omogoča tudi uveljavljanje izgube, v primerih ko davčni zavezanec dejansko s trgovanjem ni ustvaril dobička oziroma je unovčil manj, kot je bilo vloženo.
		4. Ni mogoče spregledati, da nekateri bitcoin in (zlasti) ostale virtualne valute uporabljajo kot sredstvo špekulativnega trgovanja, z izključnim namenom doseganja dobička. V obstoječem pravnem	Se ne upošteva	Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve in oprostitev davka do 10.000 evrov in enotno davčno stopnjo ne glede na trajanje imetništva, ter obdavčitve po 10% stopnji in upoštevanje normiranih stroškov v višini 50% razlike od seštevka vrednosti vseh unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu in zneska oprostitve. Gre torej za drugačen koncept obdavčitve, kot pri obdavčitvi odsvojitev vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov. Namreč na podlagi predlaganega zakona se davek plačuje od

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		režimu so takšni dobički obdavčeni, in sicer v okviru obdavčitve zaradi opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Na obdavčitev dobičkov iz takšnih ravnanj s predlog ZDVV z dne 02.02.2022 bistveno vpliva, saj se po izrecnem določilu tretjega odstavku 3. člena. predloga, pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun, ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij. Po predlagani ureditvi naj bi torej prišlo do izenačitve obdavčenja tistih imetnikov, ki Bitcoin in ostale virtualne valute uporabljajo kot sredstvo menjave in/ali hranilec vrednosti ter tistih, ki Bitcoin in ostale virtualne valute uporabljajo zgolj kot sredstvo špekulativnega trgovanja, z izključnim namenom doseganja dobička. Primernost takšne izenačitve je nadvse vprašljiva tako z (ustavno)pravnega kot tudi splošnega družbenega vidika. Gole tržne špekulacije, ki delno že mejijo na igre na srečo, si nedvomno »zaslužijo« drugačno davčno obravnavo kot uporaba virtualnih valut v skladu z njihovim osnovnim		vrednosti unovčenih virtualnih valut, ki je dosežena v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu, med tem ko je davčna osnova od dobička iz kapitala razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Posledično so po predlaganem zakonu tudi stopnja davka in normirani stroški, drugačni in bolj primerni glede na način obdavčitve t. j. seštevka vrednosti unovčenj virtualnih valut v koledarskem letu. ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi opravljanja drugih storitev. ZDDV določa, da se pri fizični osebi, ki kupuje in prodaja virtualno valuto v svojem imenu in za svoj račun, ne šteje, da opravlja dejavnost, ne glede na število opravljenih transakcij. V kolikor pa davčni zavezanec želi slednje opravljati v okviru dejavnosti, pa ima možnost te izbire. .

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		namenom in funkcijo. Velja izpostaviti, da tudi je primerjalno pravno špekulativno trgovanje davčno obravnavano drugače od siceršnje uporabe virtualnih valut (tako izhaja iz predstavitve ureditve za Belgijo in Avstrijo v predlogu zakona, enako pa velja tudi za Nemčijo) Predlog Zakona tako navadnim »občasnim« uporabnikom virtualnih valut, neobrazloženo nalaga plačilo novega davka, kateremu do sedaj niso bili podvrženi. Primerneje bi bilo, če bi se obdržalo razlikovanje med trgovanjem kot opravljanjem dejavnosti ter trgovanjem v omejenem obsegu, ki se ne šteje za opravljanje dejavnost, zakon pa bi skladu z zahtevo po lex certa določil natančnejša merila za razlikovanje obeh.		
		5. Predlaga se razjasnitev nekaterih v praksi že izpostavljenih vprašanj v zvezi z virtualnimi valutami – npr. obdavčitev t.i. »airdrop-ov«, nadalje »stake-anja« v PoS blockchainih, itn.		ZDVV davčno ureja samo unovčenje virtualnih valut, ne pa davčne obravnave dohodkov, doseženih na podlagi drugih storitev npr. stakinga, nudenja likvidnosti na DEFI menjalnicah in podobno. Dohodki, prejeti na podlagi ostalih storitev, bodo davčno še naprej obravnavani na podlagi Zakona o dohodnini, pri čemer bo veljala enaka razmejitev glede opravljanja dejavnosti.
		6. Predlagani zakon ne ureja razmerja predlaganega davka iz unovčitve virtualnih valut z drugimi davki, ki lahko nastanejo v zvezi s pridobitvijo		ZDVV ureja samo davčno obravnavo unovčenja virtualnih valut, dohodki fizičnih oseb v obliki virtualnih valut se obdavčuje kot do sedaj, po ZDoh-2.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		in razpolaganjem z virtualnimi valutami.		
		7. S sprejemom predvidene obdavčitve od unovčitve bitcoina in ostalih virtualnih valut, bi bil uveden davek, katerega v takšni obliki (obdavčitev celotnega zneska unovčenja), ne pozna nobena država, s čimer bi Slovenija postala izrazito nezanimiva kot destinacija davčnega rezidenstva posameznikom, ki bi sicer z unovčenjem njihovih virtualnih valut prispevali v slovensko gospodarstvo in posredno s tem v državni proračun. Menim, da bi pozicioniranje Slovenije kot virtualnim valutam (tudi) davčno »prijazne« države državnemu proračunu trajno koristilo v višjem znesku kot 100.000 do 500.000 EUR letno v naslednjih nekaj letih, kot je to ocenjeno v predlogu Zakona.		Po poročilu *Taxing Virtual Currencies, An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues*, ki ga je pripravil in potrdil OECD/G20, se le v nekaterih državah zamenjave, ki jih opravijo posamezniki, ne štejejo za obdavčljiv dogodek (Grenada, Italija, Nizozemska, Švica in Portugalska). V večini drugih držav se zamenjave med virtualnimi valutami in fiat valuto štejejo za obdavčljiv dogodek. Z nekaj izjemami (Čile, Francija, Latvija in Poljska) ista skupina držav tudi zamenjave med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut šteje za obdavčljiv dohodek. V primeru zamenjav virtualnih valut v fiat valuto ter zamenjav med virtualnimi valutami in drugimi vrstami virtualnih valut, se v večini držav davčna obravnava občasnega trgovanja z virtualnimi valutami ne razlikuje od davčne obravnave opravljanja dejavnosti trgovanja z virtualnimi valutami. Vendar pa se v kar v nekaj državah obravnava zamenjav, ki jih opravljajo posamezniki razlikuje od obravnave zamenjav, ki se opravljajo v okviru opravljanja dejavnosti oziroma podjetja.
		8. Prav tako nikakor ne drži presoja, da predlog Zakona ne vpliva na gospodarstvo (6.3). Predlagana ureditev bi bistveno in neposredno vplivala na gospodarstvo, in sicer vse tiste gospodarske subjekte, ki so za svoje storitve in blago pripravljeni sprejeti plačilo v bitcoinu in drugih virtualnih valutah. Predlagana	Se ne upošteva	Glej odgovor pod točko 7.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		ureditev namreč zmanjšuje kupno moč potencialnih strank takšnih gospodarskih subjektov za najmanj 10%, kar bo vsekakor vplivalo na poslovni rezultat predmetnih gospodarskih subjektov. V tej zvezi velja omeniti npr. mednarodno uveljavljenega ponudnika plačilnih storitev z virtualnimi valutami družbo Eligma d.o.o. iz Ljubljane (EllyPay/GoCrypto).		
49.	**FIZIČNA OSEBA 47**	1. Uporabniški kriptografski žetoni so kvalitativno drugačni od drugih vrst kriptografskih žetonov in jih je zato potrebno obravnavati ločeno. Uporabniški kriptografski žetoni so namreč namenjeni "zagotavljanju dostopa do blaga ali storitev, ki je na voljo na podlagi tehnologije razpršene evidence in jo sprejema le izdajatelj zadevnega žetona". Kot še pojasnjuje Evropska Komisija v predlogu Uredbe Evropskega Parlamenta in Sveta o trgih kripoimetij in spremembe Direktive EU (2019/1937), gre za vrsto žetonov, ki "služijo nefinančnim namenom, povezanim z delovanjem digitalne platforme in digitalnih storitev, zato bi jih bilo treba obravnavati kot posebno vrsto		Zakon uvaja poenostavitev obdavčitve virtualnih valut z uvedbo obdavčitve unovčenja virtualnih valut. Definicija virtualne valute ne razlikuje med stabilnimi kovanci in drugimi oblikami virtualnih valut, ker je definicija povzeta iz ZPPDFT-1 in temelji na opredelitvi pojma »virtualna valuta« v Direktivi (EU) 2018/843 (t.i. Direktiva AML), ki je splošno sprejeta v mednarodni skupnosti.

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		kriptoimetij". Ločiti jih je potrebno od tistih virtualnih valut, ki služijo zgolj kot plačilno oziroma menjalno sredstvo (plačilo za dostop do določenega blaga ali storitve) ali pa kot predmet investicijskih (v določenih primerih celo špekulativnih) naložb. Predlog zakona v 4. členu predvideva obveznost plačila davka ob unovčenju virtualne valute, ki poleg menjave virtualne valute v fiat valuto vključuje tudi nakup blaga, storitev ali premoženja z virtualno valuto. Pri tem Predlog ne razlikuje med t.i. uporabniškimi kriptografskimi žetoni in drugimi vrstami kriptografskih žetonov. Tovrstna enotna obravnava je neustrezna in hkrati neupravičena, saj bo, v kolikor bo zakon sprejet v nespremenjeni obliki, nesporno negativno vplivala na tisti del gospodarstva, ki gradi in razvija potenciale tehnologije veriženja blokov (ang. "blockchain"). Gre torej za neenako obravnavanje, ki ni upravičeno (in v Predlogu tudi ni nikjer naslovljeno) in bi negativno vplivalo na razvoj zgoraj opisanih projektov, katerih namen je prav v zmanjšanju stroškov za potrošnike.		

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		Zaradi vsega navedenega ni res, da trenutno predvidena obdavčitev virtualnih valut ne bo imela posledic za gospodarstvo, kot navaja predlagatelj v Predlogu. Imela bo namreč precejšne negativne posledice na del gospodarstva, ki gradi na blockchain tehnologiji. Upoštevaje navedeno, se predlaga, da se plačevanje blaga ali storitev z uporabniškimi kriptografskimi žetoni izvzame iz obdavčitve virtualnih valut v primeru, ko se z navedenimi žetoni dostopa (plačuje) blago in storitve, ki je na voljo na podlagi tehnologije veriženja blokov in ko takšen žeton sprejema izdajatelj tega istega žetona.		
		2. Uveljavitev obdavčenja, kot ga predvideva Predlog, bi negativno vplivalo na uporabo kriptografskih žetonov kot plačilnih sredstev, saj v nasprotju z obravnavo v večini evropskih držav predvideva dodatno obdavčenje. Poleg davka, ki se odmeri, če je nakup opravljen v fiat valuti (tj. davek na dodano vrednost in posredna obdavčitev dohodka pravnih ali fizičnih oseb) predvideva dodaten davek na nakup blaga ali storitev v virtualnih valutah.		

Zap. št.	Predlagatelj	Pripomba/predlog	Stališče do predloga	Obrazložitev stališča
		Predvidena obdavčitev pa ne nalaga zgolj dodatnih finančnih bremen, ampak predstavlja tudi ogromno administrativno oviro za uporabo virtualnih valut kot plačilnih sredstev, saj mora posameznik vsako unovčenje virtualnih valut nad 10,000.00 EUR prijaviti davčnemu organu.		