



Finančné riaditeľstvo SR

24/DZPaU/2024/I

Informácia o novele zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (zákon č. 248/2024 Z. z., o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov)

Národná rada Slovenskej republiky dňa 11. septembra 2024 schválila **zákon č. 248/2024 Z. z., o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov** (ďalej len „zákon č. 248/2024 Z. z.“).

Cieľom legislatívnych úprav, ako sa uvádza v dôvodovej správe k návrhu tohto zákona, je v prvom rade implementácia niektorých ustanovení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023) v platnom znení (ďalej len „nariadenie MiCA“), ktoré je prvým európskym komplexným harmonizovaným rámcom pre trhy s kryptoaktívami.

Súčasťou zákona č. 248/2024 Z. z. sú aj novely zákonov súvisiace s implementáciou nariadenia MiCA, pričom jedným z uvedených zákonov je **zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov** (ďalej len „zákon o dani z príjmov“), ktorý **sa s účinnosťou od 1. januára 2025 mení a dopĺňa v čl. VII zákona č. 248/2024 Z. z.** Legislatívne úpravy vyplývajúce z potreby nahradiť pojem „virtuálna mena“ pojmom „kryptoaktívum“, ktoré v sebe subsumuje aj pojem „virtuálna mena“, sa týkajú nasledujúcich oblastí zákona o dani z príjmov:

1. ZÁKLADNÉ POJMY

V § 2 písm. ai) zákona o dani z príjmov sa od 1. januára 2025 definícia pojmu „predaj virtuálnej meny“ nahrádza definíciou pojmu „predaj kryptoaktíva“. Podľa predmetného ustanovenia sa na účely zákona o dani z príjmov **predajom kryptoaktíva^{2f)} rozumie** výmena kryptoaktíva za majetok, výmena kryptoaktíva za iné kryptoaktívum, výmena kryptoaktíva za poskytnutie služby alebo odplatný prevod kryptoaktíva.

Podľa Čl. 3 ods. 1 piateho bodu nariadenia MiCA, na ktorý odkazuje cit. ustanovenie zákona o dani z príjmov (pozri poznámku pod čiarou k odkazu 2f), **kryptoaktívum je** digitálne vyjadrenie hodnoty alebo práva, ktoré možno prevádzať a elektronicky uchovávať použitím technológie distribuovanej databázy transakcií alebo podobnej technológie.

2. DAŇ FYZICKEJ OSOBY – ostatné príjmy podľa § 8 zákona o dani z príjmov

V dôsledku zmeny vykonanej v ust. § 8 ods. 1 písm. t) zákona o dani z príjmov sa za ostatné príjmy podľa tohto ustanovenia (ak nejde o príjmy podľa § 5 až 7 zákona o dani z príjmov) od 1. januára 2025 považujú **príjmy fyzickej osoby z predaja kryptoaktíva**.

Postup pri zisťovaní základu dane (čiastkového základu dane) z týchto príjmov, ustanovený v **§ 8 ods. 17** zákona o dani z príjmov, sa upravuje tak, že:

- príjem podľa § 8 ods. 1 písm. t) cit. zákona z predaja kryptoaktíva nadobudnutého prírastkom získaným overovaním transakcii v sieti daného kryptoaktíva sa zahrnie do základu dane (čiastkového základu dane) v zdaňovacom období realizácie predaja tohto kryptoaktíva,
- súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 8 ods. 1 písm. t) cit. zákona je príjem z predaja kryptoaktíva dosiahnutý pri výmene kryptoaktíva za majetok, pri výmene kryptoaktíva za iné kryptoaktívum alebo pri výmene kryptoaktíva za poskytnutie služby pri použití ocenenia spôsobom podľa § 17 ods. 43 cit. zákona,
- ak bol majetok, z ktorého plynú ostatné príjmy podľa § 8 ods. 1 a 2 cit. zákona, nadobudnutý výmenou za kryptoaktívum, pri ocenení výdavkov vynaložených na dosiahnutie týchto príjmov sa postupuje spôsobom uvedeným v § 25b cit. zákona.

3. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

V dôsledku nahradenia pojmu „virtuálna mena“ pojmom „kryptoaktívum“, sa s účinnosťou od 1. januára 2025 upravujú aj ustanovenia:

- **§ 16 ods. 1 písm. e) trinásty bod** zákona o dani z príjmov,
- **§ 17 ods. 3 písm. n)** zákona o dani z príjmov,
- **§ 17 ods. 3 písm. o)** zákona o dani z príjmov,
- **§ 17 odsek 43** zákona o dani z príjmov, podľa ktorého súčasťou základu dane je príjem z predaja kryptoaktíva dosiahnutý pri výmene kryptoaktíva za majetok, pri výmene kryptoaktíva za iné kryptoaktívum alebo pri výmene kryptoaktíva za poskytnutie služby v tom zdaňovacom období, v ktorom dochádza k tejto výmene, pri použití ocenenia vymieňaného kryptoaktíva reálnou hodnotou (§ 27 ods. 13 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení zákona č. 213/2018 Z. z.) ku dňu výmeny,
- **§ 19 ods. 2 písm. v)** zákona o dani z príjmov,
- **§ 25b** zákona o dani z príjmov, ktoré definuje vstupnú cenu kryptoaktíva a vstupnú cenu majetku a služby nadobudnutých výmenou za kryptoaktívum.

Vypracoval: *Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica*
Odbor daňovej metodiky
Október 2024