

NEWSLETTER

VÝZNAMNÉ ZMENY V DANI Z PRÍJMOV

Nové pravidlá hry pre startupy,
akcionárov a vlastníkov
kryptomien



Júnová schôdza Národnej rady priniesla smršť poslaneckých návrhov, ktorých časť sa týkala aj dane z príjmov. Jednotlivé poslanecké návrhy prešli rozsiahlymi zmenami na základe iných poslaneckých návrhov...Vo finále, prijaté zmeny sa týkajú najmä [1] CFC (Controlled Foreign Company rules) pravidiel pre fyzické osoby, [2] transakcií s virtuálnymi menami, [3] zamestnaneckých akciových a opčných plánov, [4] predaja obchodných podielov fyzickými osobami a [5] transformácií obchodných spoločností.

VIRTUÁLNE MENY

KRYPTOMENY

Pojem “virtuálna mena” a základné pravidlá zdaňovania sa do daňových predpisov dostali pomerne nedávno. Štandardne mal tento príjem rovnaký daňový režim ako iné príjmy podľa §8 a zároveň bol predmetom zdravotného poistenia. Keďže virtuálna mena je zároveň uchovávateľ hodnôt ako aj transakčný prostriedok, logicky mal tento príjem určité špecifiká.

Čo sa mení od roku 2024:



- ▶ **Sadzba dane pre fyzickú osobu, ktorá virtuálnu menu bude držať viac ako 12 mesiacov sa zníži na 7%;**
- ▶ **Príjem z predaja virtuálnej meny nebude predmetom zdravotného poistenia;**
- ▶ **Výmena virtuálnej meny za inú virtuálnu menu (okrem stablecoinu) nebude predmetom dane;**
- ▶ **Výmena virtuálnej meny za tovar alebo službu v rozsahu 2 400 eur ročne bude predstavovať príjem oslobodený od dane.**
- ▶ **Definujú a spresňujú sa pojmy “virtuálna mena”, “stablecoin”, “predaj virtuálnej meny”, a “staking.”**

NÁŠ NÁZOR

- ▶ Oceňujeme spresnenie tejto legislatívy a čiastočné zachytenie technologického vývoja (napr. stakingu). Takisto oceňujeme kvalitné technické spracovanie tejto časti novely (čo už úplne neplatí o zostávajúcich poslaneckých zmenách).
- ▶ V kontexte nových pravidiel DAC8, kedy budú transakcie s virtuálnymi menami reportované finančným inštitúciám sa výrazne zvýši detekčné riziko osôb, ktoré tieto príjmy doteraz daňovému úradu nepriznávali. Takže novela prichádza v dobrom čase...

- ▶ ALE javí sa nám trochu nesystémové daňovo a odvodovo zvýhodniť virtuálne meny v porovnaní s inými typmi príjmov podľa §8. S oslobodením zo zdravotného poistenia principiálne súhlasíme, keďže aplikovať zdravotné odvody na pasívne príjmy je európsky unikát (a to už 11 rokov...). Ale nasledovať by mali aj príjmy z predaja cenných papierov, nehnuteľností a iné typy príjmov podľa §8.

CENNÉ PAPIERE

Od dane (a zdravotného poistenia) zostáva oslobodený príjem z predaja cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu po jednom roku od ich nadobudnutia.

CENNÉ PAPIERE



K tomuto sa pridáva oslobodenie iných cenných papierov (s niektorými špecifickými výnimkami, ako sú šeky, zmenky a ďalšie špecifické typy CP) a podielových listov, a to po troch rokoch od ich nadobudnutia. V oboch prípadoch platí, že musí ísť o cenné papiere, ktoré neboli v obchodnom majetku fyzickej osoby.

Iná novela zároveň zadefinovala daňové oslobodenie príjmu z predaja obchodného podielu fyzickej osoby, ku ktorému dôjde po 3 rokoch od nadobudnutia obchodného podielu. Týka sa to však len obchodných podielov nadobudnutých po 1.1.2024.

NÁŠ NÁZOR

- ▶ Oslobodenie podielových listov po 3 rokoch je, podľa nášho názoru, rozumné. Ide o prísne regulované investičné nástroje, ktoré sú pod dohľadom centrálnych bánk, čím sú vhodným a bezpečným investičným nástrojom (ak má daňová politika mať nejakú víziu a stratégiu, napríklad motivovať ľudí na vlastné dôchodkové sporenie).



PRÍJEM ZAMESTNANCOV A KONTRAKTOROV V PODOBE AKCIÍ ALEBO OBCHODNÉHO PODIELU

Novela upravuje daňový režim nepeňažného plnenia zamestnancov poskytnutého v podobe zamestnaneckých akcií alebo obchodného podielu, v prípade ak zamestnávateľ nevyplácal dividendy a ide o cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.



STARTUP-Y

Zjednodušené ide väčšinou o príjem zamestnancov start-upov vo forme akcií alebo obchodných podielov v rámci zamestnaneckých akciových alebo opčných plánov. Okrem zamestnancov sa toto oslobodenie bude aplikovať aj na kontraktorov predmetnej spoločnosti.

NÁŠ NÁZOR

- ▶ Zamestnanecké akciové alebo opčné plány sú moderný odmeňovací nástroj a predpokladáme, že ich počet bude rýchlo rásť. Motivujú zamestnancov podieľať sa na úspechu firmy a zároveň riešia problémy so zabezpečením zdrojov na odmeňovanie. Podpora start-upov a zamestnaneckých plánov strategicky prispieva k rozvoju výskumu a vývoja a modernizácii ekonomiky. **Základným problémom pri tých plánoch bolo doteraz práve ocenenie príjmu akcií/podielov nadobúdaných zamestnancom, čo bolo výrazne limitujúcim faktorom ich rozvoja. Takže posun zdanenia tohto príjmu až na moment predaja cenného papiera alebo obchodného podielu bude zrejmé pozitívny kompromis pre zamestnávateľov, zamestnancov aj štát...**
- ▶ Novela má však možno praktický problém - predpokladá, že zamestnanec, prípadne kontraktor, **dostane akcie alebo obchodný podiel spoločnosti, pre ktorú pracuje.** V praxi však nastavenia väčšiny zamestnaneckých plánov nezakladajú pre zamestnancov nárok na akcie/podiely zamestnávateľa, ale v inej spoločnosti, ktorá má podiel na majetku zamestnávateľa.
- ▶ Ďalšia zaujímavosť novely je, že **príjem zo zamestnaneckého plánu je oslobodený v čase dosiahnutia príjmu zo závislej činnosti, pričom kapitálový zisk z predaja akcií bude po 3 rokoch taktiež oslobodený.** To je možno až príliš výhodné pre zamestnancov. Na druhej strane, príjem z predaja obchodného podielu nadobudnutého v rámci zamestnaneckého plánu (na báze obchodných podielov a nie akcií) po 3 rokoch oslobodený nebude...

CFC PRAVIDLÁ

Pravidlá týkajúce sa kontrolovaných zahraničných spoločností pre fyzické osoby (zdanenie ziskov off-shore spoločností na úrovni akcionára - fyzickej osoby - SK daňového rezidenta) sa novelou rušia s účinnosťou od 1. augusta 2023. Novela je retroaktívna v prospech daňovníka, t.j. ak už došlo k uhradeniu "CFC" dane za rok 2022, táto časť uhradenej dane sa bude považovať za preplatok na dani.

CFC PRAVIDLÁ PRE FYZICKÉ OSOBY



NÁŠ NÁZOR

- Dobrý úmysel neospravedlňuje zlú legislatívu. A to je možno škoda. CFC pravidlá majú svoje miesto v legislatíve. Ale prílišný a premotivovaný hon na čarodejnice/oligarchov v tomto prípade narobil slovenskej ekonomike viac škody ako úžitku.

PREMENY OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTÍ

Nový zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev zabezpečuje transpozíciu európskych právnych noriem v oblasti cezhraničných premien, zlúčení, splynutí a rozdelení. O právnych implikáciách tohto zákona bude informovať samostatne. V oblasti dane z príjmov novela reflektuje zmeny terminológie a dopĺňa ustanovenia upravujúce odštiepenie obchodných spoločností alebo družstiev v pôvodných cenách a reálnych hodnotách.



PREMENY OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTÍ A DRUŽSTIEV

KONTAKT



Radovan Ihnát
Global Expatriate Services Director
e-mail: ihn@bdo.com



Andrej Kvasnička
Tax Partner
e-mail: kvasnicka@bdo.com



Miroslav Tain
Tax Partner
e-mail: tain@bdo.com

ADRESA KANCELÁRIE BDO V BRATISLAVE

BDO Tax, spol. s r.o.
Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovak Republic

IČO: 46 396 381

DIČ: 2023 356 192

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro,
vložka č. 155291/B