

Kryptoaktíva a dane

Zdaňovanie stakingu v kontexte filozofických princípov, na ktorých je slovenské daňové právo postavené



Ing. Vladimíra
Mačuhová
daňová poradkyňa

Vladimíra Mačuhová je členka metodicko-legislatívnych komisií SKDP pre daň z príjmov právnických osôb a pre daň z pridanej hodnoty. Pôsobí ako externý spolupracovník viacerých poradenských kancelárií.

Peter Varga je advokát špecializujúci sa na finančné a daňové právo. Je partnerom Highgate Law & Tax a CARPATHIAN Tax & Accounting.

Autori založili platformu www.cryptotaxlaw.sk - prvú slovenskú webovú stránku zameranú na problematiku daní a práva súvisiacu s kryptoaktívami.



JUDr. Ing.
Peter Varga
advokát

Kryptomeny a iné kryptoaktíva nadobúdajú čoraz väčší význam z pohľadu výšky kapitalizácie, množstva a rôznorodosti zapojených subjektov ako aj množstva variácií transakcií a dejov, ktoré s nimi súvisia. V SR aj vo svete vzniká v tomto kontexte mnoho situácií s nejasnými riešeniami v daňovej oblasti. Hlavné oblasti decentralizovaných financií je na vzostupe a je pre Slovensko nevyhnutné tomu venovať prepoznosť. Tento článok sa detailnejšie venuje zdaňovaniu príjmov z tzv. stakingu, čo predstavuje jednu z foriem príjmu z blockchainového ekosystému.

ÚVOD

Svet kryptoaktív dnes už nie je len zábava pre libertariánskych IT nadšencov. Do interakcie s ním prichádza stále viac subjektov - od súkromných osôb s dopytom po službách a investovaní, cez podnikateľov poskytujúcich rôzne služby založené na kryptoaktívach až po veľké inštitúcie z finančného sektora, ako sú banky, investičné fondy a poskytovatelia platobných služieb. Svoje miesto v ňom majú aj umelci, charitatívne projekty, svet hier (gaming), inteligentné zmluvy, registre reálnych aktív a samozrejme tiež finančný sektor ako alternatíva toho tradičného.

Trhová kapitalizácia všetkých kryptoaktív vrátane stablecoinov a tokenov sa v novembri 2021 odhadovala na 2,8-3 bilióny USD¹ (v US angl. trillions), čo je viac ako výška HDP štátov ako Nemecko, Francúzsko a Veľká Británia. V súčasnosti pri prepade trhu sú odhady niekde okolo 1,9 biliónov USD / 1,6 bilióna EUR². Denný obrat na burzách sa minulý rok pohyboval medzi 50-170 mld. EUR, čo je rádovo porovnateľné s HDP Slovenska za celý rok (HDP SR za

2020 bol 85 mld. EUR a v roku 2019 89 mld. EUR³).

Tento nový svet prináša aj množstvo otáznikov a nejasností pri aplikácii daňovej legislatívy. V článku sa detailnejšie venuje jednej takejto problematike a tou je zdaňovanie príjmov z tzv. stakingu (ďalej používame iba pojem staking).

ČO JE TO STAKING

Kryptoaktíva a teda aj kryptomeny sú založené na technológii blockchainu - decentralizovanej databáze (DLT - Distributed Ledger Technology) a kryptografii. Štandardne neexistuje žiadny centrálny správca (napr. centrálna banka), ktorý by tento systém riadil. DLT sa spolieha na konsenzuálne validačné procesy kombinované s kryptografickým podpisom.⁴ Zápisy transakcií do blockchainov prebiehajú na základe naprogramovaného algoritmu konsenzu, ktorým je najčastejšie *proof of work* alebo *proof of stake*⁵.

1 Online <https://economictimes.indiatimes.com/markets/cryptocurrency/crypto-market-m-cap-hits-3-trillion-mark-will-the-frenzy-continue/articleshow/87603782.cms>

2 Online <https://coinmarketcap.com/sk/charts/>

3 Online https://slovak.statistics.sk/wps/portal/ext/products/informationmessages/inf_sprava_detail/aeb89a86-b3a3-465f-9985-35b38c9d9ec2/lut/p/z1/tVNNc5swEP0tOXAU-WiM-RG6yJwFcx1Ps4A8uGUFkQ20-AirE-fUVTs-ZaUx6qC7Szry3-97uCs4d4h-OSd_mRy7wq-VnF-9h-Cp2ATqCTBjBdEajm39ZLf3ZveJGFx88DLm6g-CRffWc3MCpoXj6_wNjn-GcIrKWGd5XScsz1J5QXh4QP0kN1KNqCqWmKwVg64Z3Fw26VsiTurliqMupjRLCCJt64Bcl1qLWAmhqfvsitQY0tdp_oz3X0Jvx_wOduCTw-APF-Yx33QWAHThWRAP1q5ISHAyF-g73vIXCozy49-QawrGPLwDWBiG68VmA97GuleATDxYRpEqaY8AHm28VY6cT2VOHLzctHjgBxme8brfxySD3iO4zwp9D4tdNAd6gBxHGpamtbbAxbm_94eYmZWq2qLOJ-V4t3_2C1Vx2geZg9HJZ_LbEhd4d1XqaxUsal24iAa0eq_G_XfMinr9IYDDdfq-149VdTwLpaOKDf5GyapWWfulxHURFZRc8hydVv7bdIm8LVZwVunZzc0v2mHJZQI/dz/d5/L0IDUml-TUSeHL3dHa0FKRnNBLzROV3FpQSEhL3Nr/

4 Online <https://www.investopedia.com/terms/b/blockchain.asp>
<https://builtin.com/blockchain>

5 Online <https://www.alza.sk/proof-of-work-a-proof-of-stake#algoritmy-konsenzu-bitcoin>
<https://www.businessinsider.com/personal-finance/proof-of-stake-vs-proof-of-work>

Proof of work je založený na vykonanej práci, konkrétne na výpočtovom výkone špeciálnych zariadení, ktorý je potrebný na výpočet tzv. hashovacej funkcie, čo je v podstate matematická úloha z oblasti kryptografie. Toto je ťažba – mining a overovatelia transakcií sa volajú ťažiar. Najznámejší príklad kryptomeny založenej na tomto protokole je bitcoin (BTC).

Overovatelia (validátori) pri ťažbe medzi sebou súťažajú svojím výpočtovým výkonom o to, kto overí príslušný blok, za čo validátor získa štandardne: (i) odmenu v podobe novoemitovanej kryptomeny podľa pravidiel preddefinovaných v programe príslušnej kryptomeny a prípadne aj (ii) odmenu v podobe transakčného poplatku hradebného užívateľmi zadávajúcimi prevod.

Proof of stake znižuje potrebu výpočtového výkonu potrebného na výpočet hashovacej funkcie (podstata Proof of work) tým, že priraduje práva overovať transakcie podľa podielu aktív, ktoré majú užívatelia v danom blockchaine. Kryptomeny s najväčšou kapitalizáciou založenou na tomto protokole sú napríklad Solana (SOL), Cardano (ADA), Terra (LUNA) či Algorand (ALGO). Taktiež Ethereum postupne prechádza na tento algoritmus.

Staking prebieha tak, že majiteľ kryptomeny vloží „zamkne“ svoje aktívum, vo vopred protokolom definovanom minimálnom množstve do „stakovacieho“ fondu (poolu), ktorý vykonáva validáciu, pričom motiváciou je získanie odmeny. Validátori medzi sebou nesúťažajú výpočtovým výkonom ako pri Proof of work, ale sú náhodne volení algoritmom na základe množstva aktív vložených v protokole, prípadne ďalších kritérií.

Pri ťažbe aj stakingu platí, že pravidlá odmeňovania sa môžu pri jednotlivých blockchainoch líšiť. Trhová hodnota takto získaných odmien môže byť rôzna v závislosti od toho, o ktorú kryptomenu ide, ale pre všetky platí, že je vysoko volatílna.

Oba mechanizmy konsenzu majú ekonomické dôsledky, ktoré penalizujú narušenie siete a eliminujú zlomyseľných aktérov. Ako „dôkaz o vklade“ slúžia kryptofondy overovateľov ako ekonomický stimul, aby konali v najlepšom záujme siete. V prípade, že overovateľ prijme zlý blok, časť jeho vložených prostriedkov prepadne ako penalizácia a akási náhrada škody.⁶

Oba typy konsenzu, ťažba aj staking, teda majú primárnu funkciu v tom, že zabezpečujú fungovanie blockchainu tým, že overujú, validujú transakcie, ktoré na blockchaine prebiehajú.

Poznámka: V rámci tzv. Defi protokolov a na centralizovaných kryptoburzách sa pojmom staking môže chápať v širšom zmysle, ako bol vyššie uvedený, a to všeobecne ako uzamykanie, poskytnutie kryptoaktív do produktov / protokolov s cieľom dosiahnutia výnosu⁷. Ekonomická podstata týchto investičných aktivít môže byť rôzna. V tomto článku pojem STAKING chápeme v kontexte na proof of stake (t.j. ako činnosť spojenú s validáciou tranzakcií na blockchainovej sieti) tak, ako bolo uvedené vyššie.

STAKING V LEGISLATÍVE

Pojem staking nie je v našom právnom poriadku z viacerých dôvodov legislatívne upravený. Tým najzákladnejším je absencia nejakého exaktného jazykového ekvivalentu v slovenskom jazyku. Oveľa podstatnejším dôvodom je však stav súčasnej legislatívy vo vzťahu k rozmanitému ekonomickému prostrediu, ktoré produkuje ekosystém okolo technológie blockchain.

Ak by sme tento legislatívny stav zúžili iba na oblasť dane z príjmov, zistíme, že zákon č. 595/2003 Z.z., o dani z príjmov („ZDP“) ako aj účtovné predpisy operujú iba s pojmom virtuálna mena a iba v obmedzených ekonomických súvislostiach. Medzi tie nepatrí staking a staking zároveň nie je ani virtuálna mena.

ZDP tak neobsahuje žiadny exaktný rozpoznateľný daňový rámec pre dosahovanie príjmov zo stakingu. Takýto legislatívny stav však nie je per se úplne nevyhovujúci. Cieľom zákonodarcu nie je určiť všetkým poznateľným ekonomickým kauzám jednoznačné daňové rámce. Je to objektívne nemožné a zároveň by takýto prístup kládol neúmernú záťaž na zákonodarcu, ktorý by musel pričasto novelizovať ZDP.

Je preto kľúčové, aby ZDP stál na poznateľných princípoch. Tie majú dávať subjektom interpretujúcim ZDP indikáciu, akým smerom sa má interpretácia zákona pri explicitne neupravených situáciách uberať. Účelom týchto princípov je dotvárať pozitívne právo v častiach, v ktorých právne predpisy nedávajú pri ich gramatickom výklade jasnú alebo žiadnu odpoveď.

Takéto legislatívne vákuum sme mali pred rokom 2018, kedy nadobudol účinnosť zákon č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Až ten totiž implementoval pojem

virtuálna mena do ZDP. Napriek absencii jednoznačného legislatívneho ukotvenia sa pri príjmoch z disponovania s virtuálnou menou postupovalo podľa základných princípov a z konštrukcie ustanovenia § 8 ZDP. Príjem fyzickej osoby z dispozície s virtuálnou menou tak bol zdaniteľným príjmom aj pred doplnením ustanovení o virtuálnej mene do ZDP.

ZDP zaraďuje jednotlivé príjmy fyzických osôb do kategórií. Pokiaľ konkrétny typ príjmu nespadá do niektorej z kategórií, uplatňuje sa ustanovenie § 8 ZDP. Príjmy z virtuálnych mien tak spadali do tejto kategórie aj pred rokom 2018 a zaraďujeme sem dnes aj príjmy z dispozície s ostatnými kryptoaktívami, ktoré nie sú virtuálnymi menami.

ZNAMY PRÍJMU

Základným predpokladom pre zdaňovanie akéhokoľvek príjmu je naplnenie znakov príjmu pre účely dane z príjmov. ZDP príjem definuje v § 2 písm. c) ako peňažné plnenie a nepeňažné plnenie do-



Oba typy konsenzu, ťažba aj staking, teda majú primárnu funkciu v tom, že zabezpečujú fungovanie blockchainu tým, že overujú, validujú transakcie, ktoré na blockchaine prebiehajú.

6 Online <https://www.coinbase.com/learn/crypto-basics/what-is-proof-of-work-or-proof-of-stake>

7 Online <https://hackernoon.com/earning-passive-income-with-defi-staking-an-overview-4a1y3720>

siahnuté aj zámenou, ocenené cenami bežne používanými v mieste a v čase plnenia alebo spotreby, a to podľa druhu, kvality, prípadne miery opotrebenia predmetného plnenia, ak tento zákon neustanovuje inak. Samo o sebe ale táto definícia neposkytuje dostatočnú interpretačnú bázu nielen v súvislosti so stakingom, ale ani v menej technicky zložitejších ekonomických súvislostiach. A podľa našich vedomostí, bližšie obsahové vymedzenie pojmu príjem zatiaľ nepo-núka ani naša judikatúra.

Istú interpretačnú snahu je možné badať vo zverejnenej reakcii finančnej správy zo dňa 29. 7. 2019 na individuálny dopyt⁸. V tomto dopyte sa finančná správa zaoberala zdaniteľnosťou príjmu zo zníženia základného imania, ktoré bolo zvýšené peňažným vkladom jej akcionára. Podľa finančnej správy v takomto prípade nedochádza k takému nakladaniu s majetkom fyzickej osoby, ktorého dôsledkom by bol akýkoľvek prírastok majetku. V danom prípade tak podľa finančnej správy síce dochádza k vzniku príjmu, ale ten nie je predmetom dane.

Česká judikatúra a zahraničná teória dokonca ani nepredpokladá vznik príjmu v porovnateľných situáciách. Najvyšší správny súd ČR v rozsudku 2 Afs 42/2005-136 uvádza nasledujúce tri základné definície teórie príjmov:

- Príjem je celok vecných hodnôt, ktorý v určitom časovom období dostane osoba ako výnos z trvalých zdrojov k dispozícii pre svoje životné potreby;
- Príjem predstavuje prístup k čistému majetku v hospodárstve počas určitého obdobia; a
- Príjem je získavaný zárobkovou činnosťou s vyhlídkou zisku.

To isté rozhodnutie v ďalšej časti od príjmu spôsobilého vyvolať zdanenie predpokladá, aby bol tento skutočný a nie zdanlivý. Musí dôjsť k navýšeniu majetku v právnej sfére daňovníka v reálnej podobe a toto navýšenie tak nemôže byť iluzórne (t.j. iba formálne), ale aj reálne využiteľné.

Ak by sme išli hlbšie do teórie, zdaňovanie príjmov je úzko spojené s férovosťou. A férovosť v sebe ukrýva dva základné princípy. Sú nimi princíp tzv. equity a tzv. schopnosti platiť. Pre účely tohto článku abstrahujeme od analýzy tzv. equity princípu, lebo jeho obsah je skôr politickou otázkou. Avšak princíp tzv. schopnosti platiť je významným obsahovým determinantom existencie príjmu. Hoci aj na tento pojem by sme vedeli nazerať z rôznych uhlov, schopnosť platiť dane má vo všeobecnosti nastávať iba ak daňovník realizuje skutočný príjem (*realized income*)⁹. Daňovník by mal byť povinný platiť dane iba v prípade, ak má finančný potenciál dane zaplatiť (t.j. daňovníkovi plynul reálny príjem). A daň je spravodlivá iba vtedy, ak má daňovník schopnosť daň zaplatiť¹⁰. Príjem je tak možné považovať za akýsi čistý prírastok majetku v určitom časovom období.¹¹

Teória sa tak kontinuálne zaoberala tým ako najsprávnejšie pristupovať k definovaniu príjmu pre účely jeho zdanenia. Práve v súvislosti so zdaňovaním kryptoaktív sa zintenzívnejú hlasy pre upustenie od zdaňovania výmenných transakcií v rámci krypto sveta. Je pravda, že náš ZDP na viacerých miestach zdaňuje situácie, ktoré sa javia byť v rozpore so základnými filozofickými konceptami a možno by neprešli ústavnoprávnym exkurzom. Jozef Danis poukázal vo svojom článku¹² na viaceré takto kontaminované časti. Nie je však možné tvrdiť, že obdržanie určitého aktíva (kryptoaktíva) v rámci stakingu *a priori* nepredstavuje príjem, ktorý by mal byť aj zdaniteľný.

Súhlasíme s tvrdením, že nevidíme rozdiel medzi daňovníkom, ktorý nemá reálne k dispozícii finančné prostriedky na zaplatenie dane z príjmov, keďže po zobchodovaní určitej pozície drží investičné aktíva a tým, ktorý svoj príjem po zobchodovaní spotreboval.¹³ Inštitút tzv. schopnosť platiť tak nie je podľa nášho názoru možné vnímať extenzívne, pretože by sa štát vystavoval riziku daňovo motivovanému vyhýbaniu sa konverzii aktív do finančných prostriedkov. Takýto výklad je však podmienený realitou a dispozitívnosťou na základe dosiahnutého príjmu obdržaných aktív.



Príjem (kryptoaktíva), ktoré nadobúda daňovník je v čase nadobudnutia len iluzórnym príjmom, ktoré realizácia (napríklad aj pre účely spotreby daňovníka) podlieha ešte mnohým technickým a ekonomickým rizikám.

ANALÓGIE V ZDP - OPCIE

Istú, aj keď krehkú, analógiu k stakingu môžeme vidieť v zdaňovaní opcií poskytovaných v rámci zamestnaneckých plánov. Pri zamestnancoch tento inštitút ZDP aj upravuje v ustanovení § 5. Napriek tomu, že zamestnanec obdrží opciu, k jej zdaneniu nedochádza. K zdaňovaniu totiž dochádza až pri skutočnej realizácii zamestnaneckej opcie, čo štandardne predstavuje deň konverzie opcie na akciu, alebo deň vzniku existencie takejto možnosti. Ide tak o posunutie zdanenia príjmu

do momentu jeho skutočnej existencie, kedy obdržané aktívum predstavuje reálny a dispozitívny nárast majetku.

Obdržanie opcie tak samo o sebe predstavuje často veľmi zdanlivý príjem. Ide o podmienené aktívum, ktoré nevyhnutne v danom momente nepredstavuje nárast majetkovej dispozície zamestnanca. Realizácia opcií je totiž v praxi naviazaná na mnohé právne, praktické a ekonomické predpoklady. Štandardne ide o:

- naviazanosť na splnenie určitých podmienok pre účely konverzie na akciu;
- praktická nemožnosť oceniť takúto opciu;
- existencia objektívnych skutočností v budúcnosti, ktoré umožnia vlastníkovi opcie konvertovať až do finančných prostriedkov; alebo
- ich nescudziteľnosť alebo obmedzenú scudziteľnosť.

8 Online <https://podpora.financnasprava.sk/792102-Pr%C3%ADjem-vo-zn%C3%AD%C5%BEenia-z%C3%A1kladn%C3%A9ho-Imania>

9 ENDRES and SPENGL: *International Company Taxation and Tax Planning*. 2015. str. 30;

10 OATS, MILLER, MULLIGAN: *Principles of International Taxation*. 2017. str. 4;

11 SCHANZ: *Der Einkommensbegriff und die Einkommensteuergesetze*. 1896. str. 104 alebo HAIG: *The Concept of Income – Economic and Legal Aspects*. 1921. str. 7

12 Bulletin Slovenskej komory daňových poradcov. 1/ročník 2020;

13 KREVER: *Structural Issues in the Taxation of Capital Gains*. 1984. str. 164, 171.

Tieto vlastnosti tak z opcie vytvárajú neuchopiteľné aktívum, ktoré vo väzbe na jurisprudenciu a teoretické prístupy nepredstavuje reálny príjem spôsobilý zdanenia. Obdobne je to aj pri stakingu. Príjem (kryptoaktíva), ktoré nadobúda daňovník je v čase nadobudnutia len iluzórnym príjmom, ktoré realizácia (napríklad aj pre účely spotreby daňovníka) podlieha ešte mnohým technickým¹⁴ a ekonomickým rizikám. Obdržané aktívum tak pri mnohých v praxi vyskytujúcich sa situáciách predstavuje abstraktné aktívum, ktorého reálna hodnota sa určí až pri reálnej dispozícii.

ANALÓGIE V ZDP - ŤAŽBA

ZDP u fyzickej aj právnickej osoby stanovuje osobitný spôsob zdaňovania príjmov z predaja virtuálnej meny nadobudnutej ťažbou¹⁵ a to tak, že odkladá moment zdanenia týchto príjmov do momentu predaja virtuálnych mien.

Staking je alternatívou ťažby vzhľadom na podstatu a základný cieľ, ktorým je overenie transakcií v blockchainovej sieti. Z hľadiska daňovníka získavajúceho príjem je proces zapojenia do overovania transakcií iný pri ťažbe ako pri stakingu. Avšak pri oboch typoch validácie je prítomné riziko neistoty získania príjmu, riziko návratnosti počiatočných investícií, riziko možnej finančnej straty pri penalizácii a riziko volatility ceny virtuálnej meny získaných odmien. Oba krypto-inštitúty tak majú podobné ciele a riziká.

Z pohľadu teórie príjmov by sme mohli argumentovať, že ťažba prináša pre ťažiaru v momente obdržania aktíva porovnateľnú majetkovú pozíciu ako staking.

Z uvedeného podľa nášho názoru vyplýva, že aj v súčasnom stave legislatívy je možné nájsť zrozumiteľné argumenty, že príjmy zo stakingu majú mať totožný daňový režim ako príjmy z ťažby. Opačný výklad by totiž (i) nemotivoval daňovníkov k ekologickému ekonomickému správaniu, (ii) pôsobil nelogicky a (iii) predstavoval ďalší zásah do neutrality zdaňovania príjmov ako neželaného zvýhodňovania určitej skupiny ekonomických transakcií.

ZDAŇOVANIE STAKINGU V INÝCH KRAJINÁCH

Podľa nedávneho prieskumu PwC¹⁶ drvivá väčšina krajín, v ktorých PwC prieskum realizovalo nemá prijaté žiadne usmernenie ohľadom zdaňovania príjmov zo stakingu. Väčšina krajín takýto príjem (domnelý) považuje za zdaniteľný. Nejednoznačnosť pri

vyvodzovaní zdaniteľnosti tohto príjmu vyplýva predovšetkým z technicko-ekonomických parametrov stakingu. Staking so sebou štandardne prináša aj aspekt dilutovania. To znamená, že s každým novým vydaným kryptoaktívom hodnota tých už vydaných je dilutovaná, čo má priamy vplyv na určenie výšky zdaniteľného príjmu, ktoré by toto zníženie hodnoty malo zohľadňovať. Alternatívnym riešením je posun zdanenia do momentu realizácie reálneho príjmu, t.j. predaja alebo výmeny kryptoaktív získaných stakingom. Väčšina krajín zaraďuje príjmy zo stakingu k ostatným príjmom, menej štátov k príjmom zo služieb alebo kapitálovým príjmom.

Zaujímavý je vývoj zdaňovania príjmov zo stakingu v USA, kde doposiaľ IRS nevydalo žiadne špecifické usmernenie. Aktuálne prebieha súdny spor, v ktorom sa má oficiálne potvrdiť daňový režim príjmov zo stakingu. IRS už avizovalo, že zmení svoj pôvodný postoj a uzná nárok žalujúcich na vrátenie preplatku na dani z príjmov, ktorý vznikol z dôvodu posunu momentu zdanenia z bodu prijatia odmeny do bodu predaja získaných kryptomien. Tento prístup je v súlade s americkou legislatívou zdaňovania novovzniknutého majetku (napr. vyťaženie zlato), ktorá stanovuje zdanenie príjmu pri predaji aktíva a nie v momente vyťaženia.¹⁷

Aj v súčasnom stave legislatívy je možné nájsť zrozumiteľné argumenty, že príjmy zo stakingu majú mať totožný daňový režim ako príjmy z ťažby.

MOŽNÁ LEGISLATÍVNA ÚPRAVA

Pre zvýšenie právnej istoty považujeme za vhodné legislatívne upraviť zdaňovanie príjmov zo stakingu. Ako najvhodnejší režim zdanenia sa nám pre tieto príjmy javí rovnaký daňový režim, ako je určený pre príjmy z nakladania virtuálnych mien nadobudnutých ťažbou, a to vzhľadom na (i) podobný charakter príjmov - ich cieľom je overovanie transakcií na blockchaine, (ii) problém s naplnením definície príjmu z teoreticko-právneho hľadiska, (iii) skúsenosti z iných štátov, (iv) ekologický element, (v) snahu o dodržanie princípov neutrality zdaňovania a (vi) vysokú volatility virtuálnych mien. Doplnením stakingu k ťažbe do ZDP (alt. formou metodického pokynu MF SR) by sa zdanenie posunulo do momentu predaja alebo výmeny alebo použitia odmien zo stakingu na nákup tovarov služieb.

Radi by sme aj prostredníctvom tohto priestoru apelovali na diskusiu, či príjmy z kryptomien zdaňované podľa § 8 ZDP ako ostatné príjmy majú podliehať aj 14% odvodu na zdravotné poistenie. Je všeobecne známe, že takéto pomerne vysoké daňovo-odvodové zaťaženie príjmov z kryptomien u fyzických osôb zhoršuje imidž a konkurencieschopnosť Slovenska a znižuje motiváciu daňovníkov príjmy z kryptoaktív priznávať v SR. Preto by bolo zaujímavé nazrieť do legitimacy existencie 14 % sadzby zdravotného poistného aj cez prizmu Lafferovej krivky. ■

¹⁴ Vráťane tzv. dilutovania ku ktorému môže pri stakingu dochádzať;

¹⁵ § 8 ods. 17 a § 17 ods. 3 psím. n) zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

¹⁶ PwC Annual Global Crypto Tax Report 2021

¹⁷ Online <https://www.forbes.com/sites/shehanchandrasedera/2022/02/03/irs-may-not-tax-passive-income-from-holding-crypto-right-away/?sh=5ad27198799e>
<https://decrypt.co/91984/what-irs-court-case-crypto-staking-taxes-really-means>