



REPUBLIKA SLOVENIJA
RAČUNSKO SODIŠČE

REVIZIJSKO POROČILO

Učinkovitost urejanja virtualnih valut

Revizija smotrnosti poslovanja

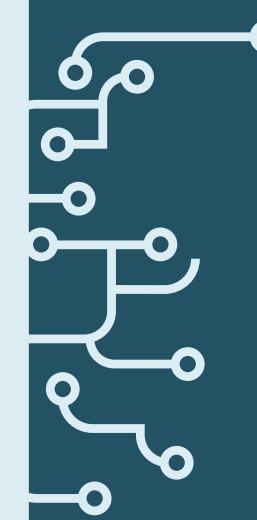
Revizijsko obdobje: od 1. 1. 2016 do 30. 6. 2018



Kaj je virtualna valuta?



Virtualna valuta je digitalni zapis vrednosti. Izdana je s strani fizične ali pravne osebe, ki ni centralna banka ali javna institucija.



REVIDIRALI SMO:

Ali je bilo Ministrstvo za finance učinkovito pri urejanju področja virtualnih valut?

TADICIONALNE VALUTE



gotovina

VIRTUALNE VALUTE



elektronski denar



kripto valute

druge virtualne valute

digitalne valute

množično zbiranje kapitala

plačilno sredstvo

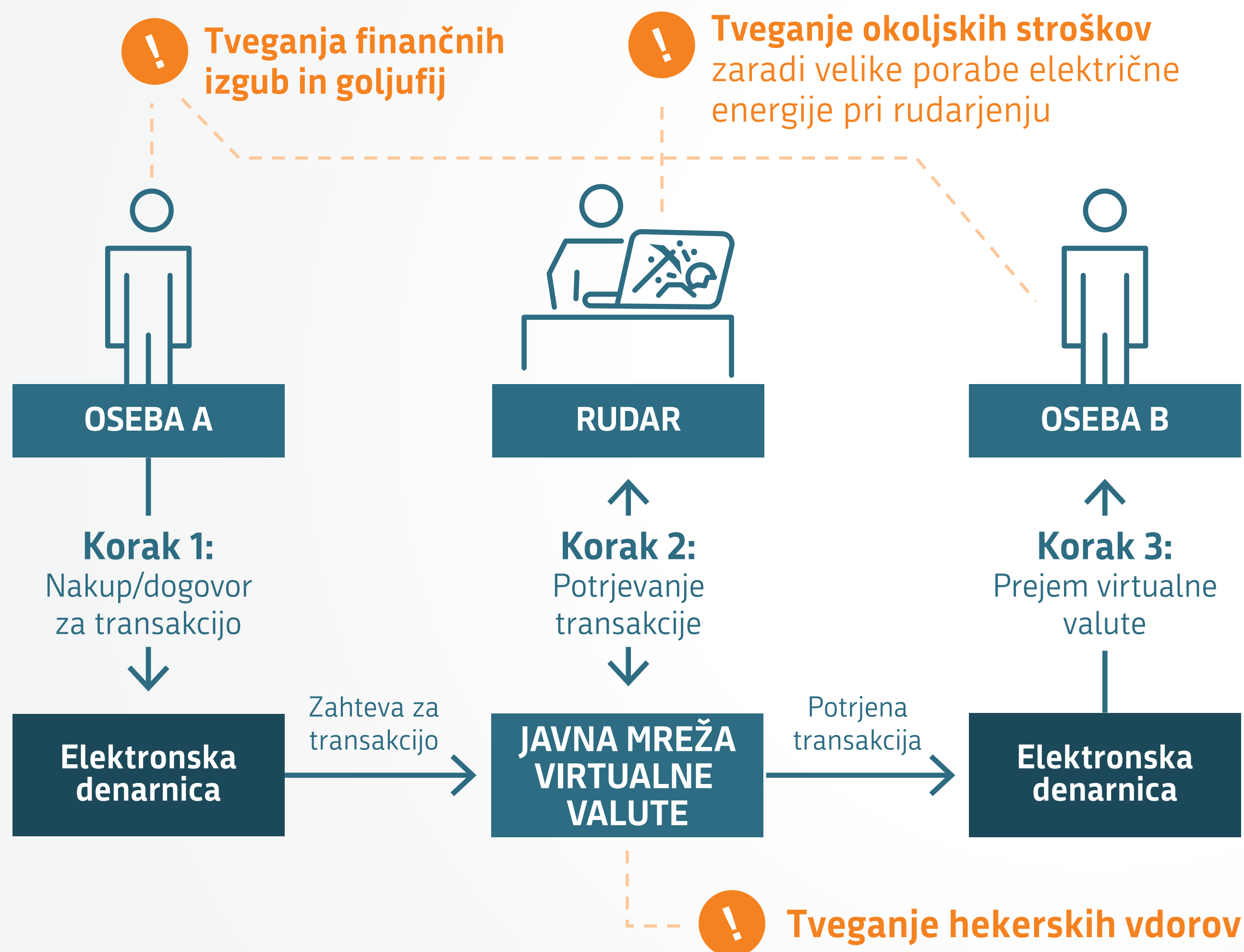
pametne pogodbe

špekulativna naložba

ostalo

ZAKAJ UPORABLJAMO VIRTUALNE VALUTE?

Potek transakcije z virtualno valuto in s tem povezana tveganja

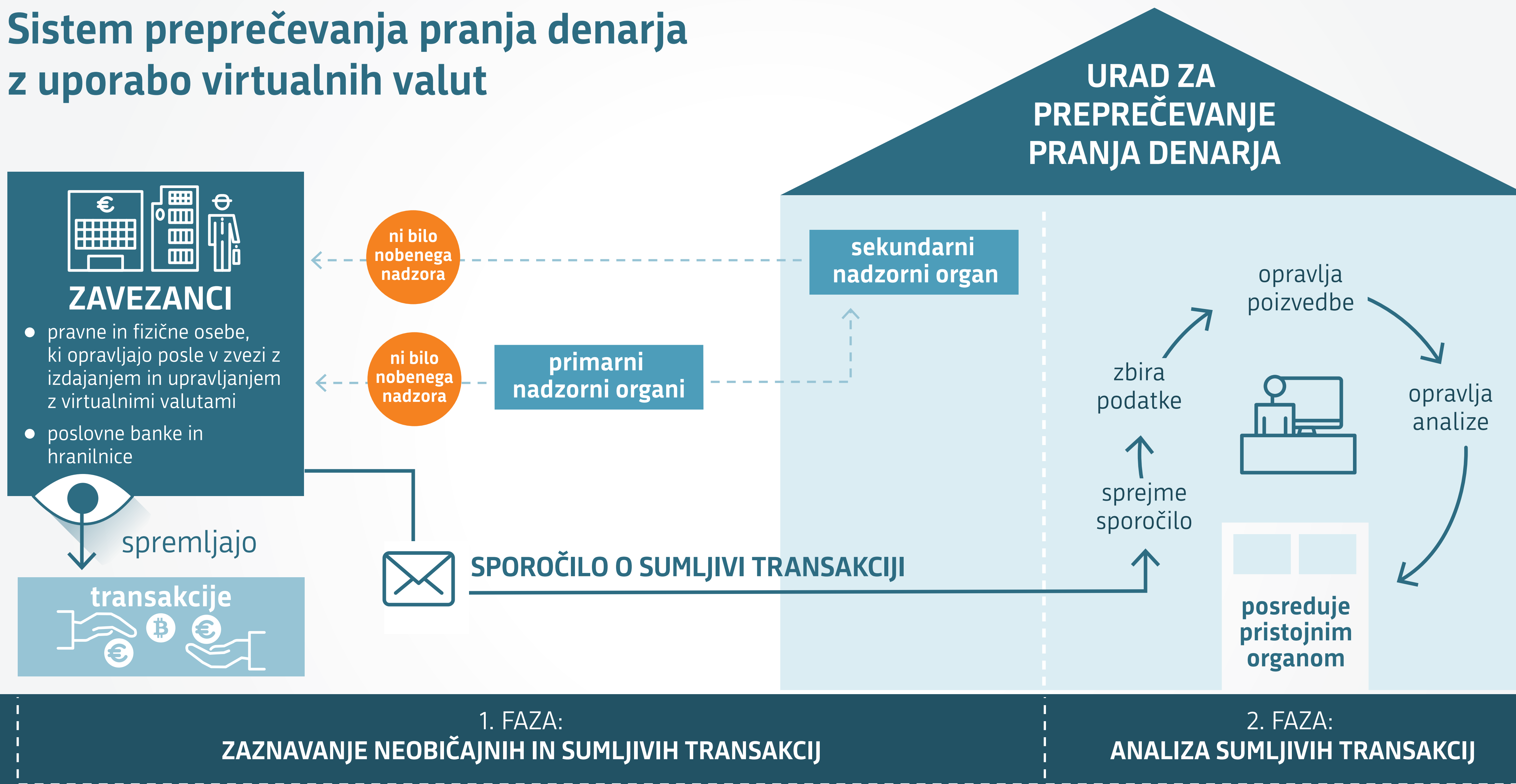


Revidirali smo, kako so obvladovana tveganja, ki so pomembna na državni ravni:

- ! Tveganje pranja denarja in financiranja terorizma
- ! Tveganja davčnih utaj

Za obvladovanje teh tveganj je odgovorno **Ministrstvo za finance**, ki je bilo revidiranec. V okviru ministrstva imata pomembno vlogo tudi **urad za preprečevanje pranja denarja** in **finančna uprava (FURS)**.

Sistem preprečevanja pranja denarja z uporabo virtualnih valut



Ukrepi na področju preprečevanja pranja denarja

UKREPI REVIDIRANCA

POMANJKLJIVOSTI, KI JIH JE UGOTOVILO RAČUNSKO SODIŠČE



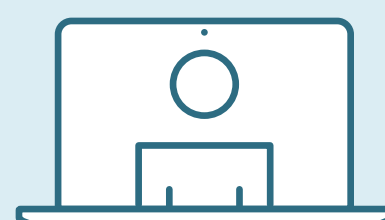
opredelitev zavezancev
s področja virtualnih valut
v pravnih podlagah

opredelitev zavezancev ni dovolj natančna,
registracija zavezancev ni predpisana



**ozaveščanje poslovnih bank in drugih
zavezancev o tveganjih za pranje denarja,**
ki jih predstavljajo virtualne valute

urad za preprečevanje pranja denarja od zavezancev
s področja virtualnih valut **še ni prejel nobene prijave
sumljive transakcije**, prav tako pa pri teh zavezancih
ni izvedel nobenega nadzora



omogočena je **videoelektronska
identifikacija**

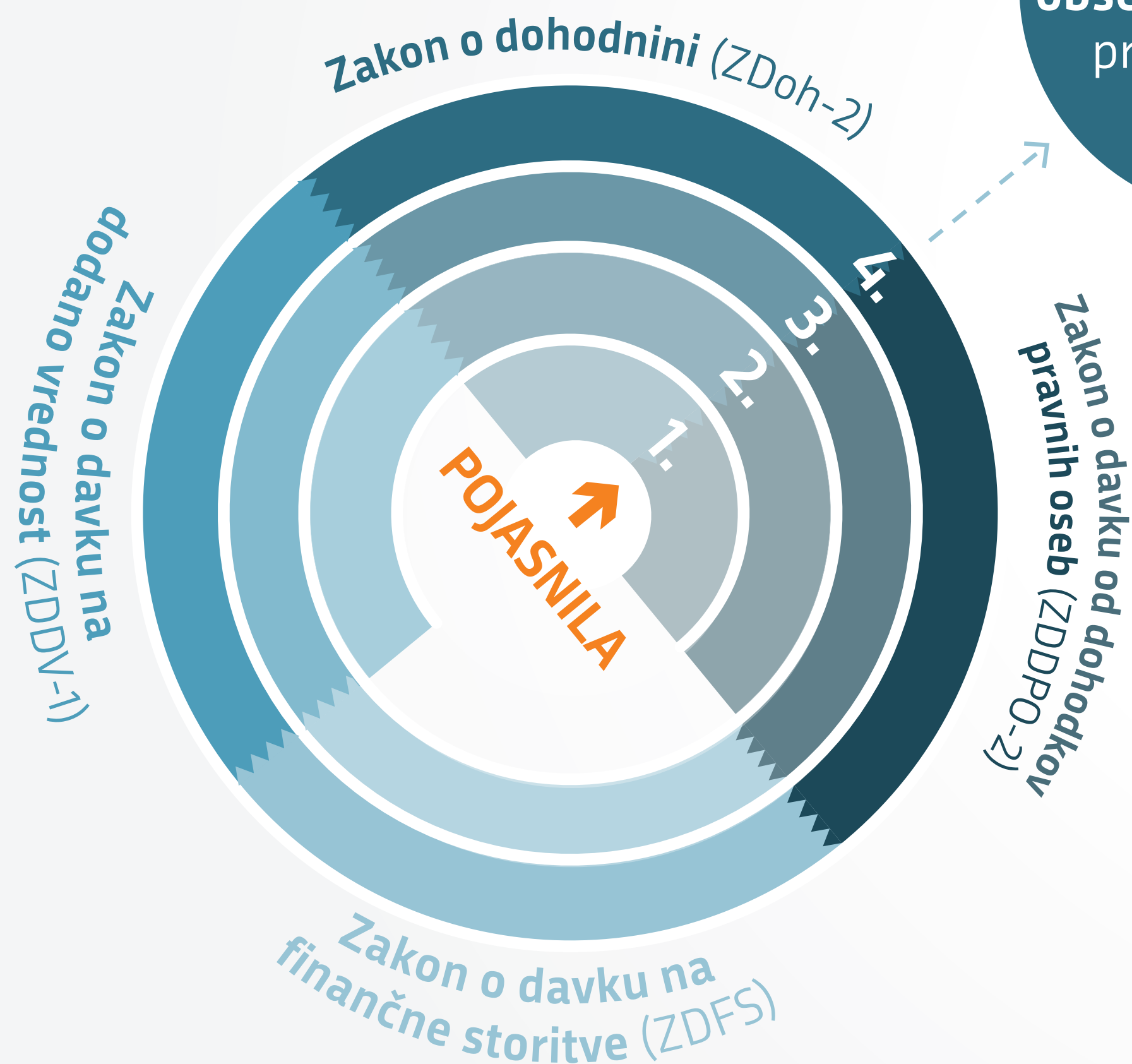
ni dovolj natančno določeno, če se pri poslovanju
z virtualnimi valutami **lahko uporablja**



Kako so virtualne valute obdavčene?

V Sloveniji v zvezi z obdavčitvijo virtualnih valut ni bila sprejeta nova zakonodaja. Tolmačenje obdavčitve poslov v zvezi z virtualnimi valutami je bilo razloženo v pojasnilih FURS.

FURS je izdala 4 verzije pojasnil.



FURS je z vsako verzijo povečala obseg obrazloženih pravnih podlag in poslov.



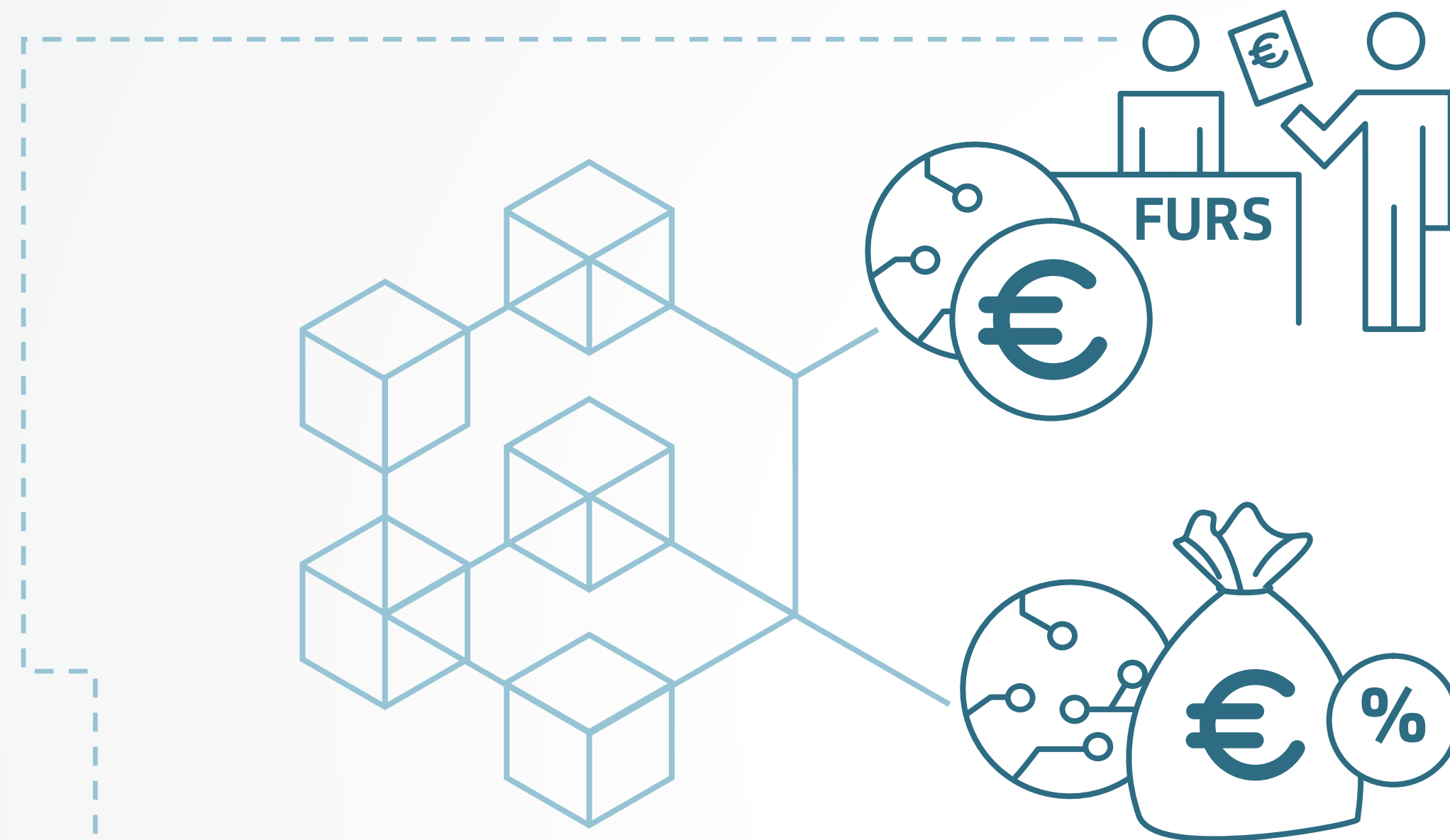
Večina poslovanja z virtualnimi valutami je obdavčena.

Kaj je obdavčeno?	ZDoh-2		ZDDPO-2	ZDDV-1	ZDFS
	fizična oseba	fizična oseba, ki opravlja dejavnost	rezidenti in nerezidenti		
dobiček od kapitala, dosežen s prodajo virtualnih valut	-	+	+		
dobiček od rudarjenja virtualnih valut	+	+	+	-	
provizija za storitev menjave virtualnih valut				-	+
storitve menjalnih platform (nadomestilo za uporabo programa)				+	
storitve elektronskih denarnic				-	+
začetna ponudba kriptožetonov			+	+	
trgovanje s kriptožetoni	-	+			



Pojasnila **ustrezno opredeljujejo obdavčitev**, vendar obstajajo še posamezne **nedorečenosti**.

Kakšen je sistem prijave davčnih obveznosti?



Sistem prijave davčnih obveznosti iz poslovanja z virtualnimi valutami temelji na tem, da morajo **davčni zavezanci sami prijaviti dohodke iz virtualnih valut.**

Najmanj 26,7 mio €

dajatev je FURS zavezancem obračunala v obdobju do 30. 6. 2018.



Virtualne valute predstavljajo **izziv davčnim administracijam** zaradi možnosti **anonimnosti računov** in **neurejenosti** oziroma **nedoločenosti poročanja** o dohodkih.



FURS te izzive rešuje predvsem z:

- izobraževanjem kadrov,
- izdajo uradnih pojasnil,
- odgovori na vprašanja,
- izvajanjem nadzorov,
- mednarodnim sodelovanjem.

MNENJE RAČUNSKEGA SODIŠČA



Ministrstvo za finance je bilo proaktivno, kar pomeni, da je **pravočasno in na pravi način** pristopilo k urejanju področja virtualnih valut, lahko pa bi bilo še bolj učinkovito.



Računsko sodišče je Ministrstvu za finance podalo več priporočil, ni pa zahtevalo odzivnega poročila.

