



**Generální finanční ředitelství**

Lazarská 15/7, 117 22 Praha 1

Sekce metodiky a výkonu daní



GFR01898522  
ESS

Č. j. 18809/22/7100-40050-205680

## **Informace k daňovému posouzení transakcí s kryptoměnami (např. bitcoin)**

### **Obsah**

Přehled zákonů, směrnic a vyhlášek uváděných v této informaci, nebo z nichž informace vychází .....	2
Úvod .....	3
1. Daň z přidané hodnoty .....	5
2. Daň z příjmů právnických osob .....	10
3. Daň z příjmů fyzických osob .....	12

**Přehled zákonů, směrnic a vyhlášek uváděných v této informaci, nebo z nichž informace vychází**

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o účetnictví“),
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o daních z příjmů“),
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o DPH“),
- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“),
- Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o platebním styku“),
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, (dále jen „občanský zákoník“),
- Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, (dále jen “ zákon o oceňování majetku“),
- Směrnice Rady 2006/112/ES ze dne 28. listopadu 2006 o společném systému daně z přidané hodnoty (dále jen „směrnice o DPH“),
- Směrnice Rady 2011/16/EU ze dne 15. února 2011 o správní spolupráci v oblasti daní a o zrušení směrnice 77/799/EHS (dále jen „směrnice o spolupráci“),
- Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví (dále jen „vyhláška o účetnictví“).

## **Úvod**

Cílem této informace je seznámení daňových subjektů využívajících kryptoměnu (virtuální měnu či digitální měnu nebo též převodní tokeny) s daňovými povinnostmi, které plynou z činností s kryptoměnou.

Tento materiál se pro zjednodušení v příkladech opírá především o kryptoměnu bitcoin, protože tato byla první, je nejrozšířenější a nejvíce známá. Nicméně zacílením materiálu je obecné použití i pro všechny ostatní kryptoměny.

Pro posouzení daňové povinnosti jsou zásadní tyto okruhy činností, které budou dále rozpracovány z pohledu jednotlivých daní:

- A. Těžba kryptoměny,
- B. Nákup a prodej zboží/služeb za kryptoměnu,
- C. Směna kryptoměny za fiat<sup>1</sup> měnu,
- D. Další konsekvence.

### **[pojetí kryptoměn z pohledu zákona o DPH a zákona o daních z příjmů]**

Současná legislativa České republiky neobsahuje pro oblast kryptoměn, jejichž konkrétním druhem je například bitcoin, speciální úpravu, a proto je nutné v této oblasti vycházet z obecných právních předpisů. Na základě analýzy těchto právních předpisů lze konstatovat, že kryptoměny jsou z pohledu českého soukromého práva věcí v právním slova smyslu, a to věcí nehmotnou, movitou a zastupitelnou. Zároveň účinná veřejnoprávní úprava neumožňuje zařadit kryptoměny mezi peníze ani elektronické peníze ani investiční nástroje, jak uvádí níže popsané sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn vycházející z odpovědi České národní banky ze dne 14. února 2014. Česká národní banka následně na svých webových stránkách dne 19. 11. 2018 vydala stanovisko k převodním tokenům<sup>2</sup>, které se věcně shoduje se zmiňovanou odpovědí z roku 2014, tedy že kryptoměny nepředstavují bezhotovostní peněžní prostředky ani elektronické peníze ve smyslu zákona o platebním styku, ani nevykazují znaky investičního nástroje ve smyslu zákona o podnikání na

---

<sup>1</sup> Fiat měnou je pro účely tohoto dokumentu chápána měna s nuceným oběhem tvořená a regulovaná mocí úřední jako např. USD, EURO, CZK atd.

<sup>2</sup><https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/stanoviska-k-regulaci-financniho-trhu/RS2018-13/>

kapitálovém trhu. **Z hlediska daní z příjmů jsou tak kryptoměny považovány za věc nehmotnou, movitou a zastupitelnou.**

Jelikož daň z přidané hodnoty je harmonizovaná na úrovni Evropské unie, musí pojetí kryptoměn pro tuto daň respektovat rovněž evropské právní předpisy a také rozsudky Soudního dvora Evropské unie (dále jen „SDEU“). Pro účely daně z přidané hodnoty je nezbytné vycházet z pojetí kryptoměny uvedeného v rozsudku SDEU ve věci C-264/14 Skatteverket v. David Hedqvist. V tomto rozsudku SDEU rozhodl, že směna bitcoinu za běžnou měnu se považuje za směnárenskou činnost, která je od daně z přidané hodnoty osvobozena bez nároku na odpočet. Z rozsudku dále vyplývá, že **bitcoin resp. kryptoměny představují pro účely daně z přidané hodnoty alternativní platební prostředky, které jsou používány obdobným způsobem jako zákonné platební prostředky.** Tento odlišný pohled daně z přidané hodnoty a daní z příjmů není v rozporu, neboť jejich smysl je odlišný a daň z přidané hodnoty, na rozdíl od daní z příjmů, patří k daním harmonizovaným za účelem zajištění neutrality v hospodářské soutěži na vnitřním trhu.

Evropská unie na problematiku kryptoměn a kryptoaktiv obecně<sup>3</sup> aktuálně reaguje i na poli přímých daní, konkrétně přípravou novelizace směrnice o spolupráci (tzv. DAC 8)<sup>4</sup>. Tato již osmá novelizace by měla zavést povinnou výměnu informací pro daňové účely mezi členskými státy o elektronických peněžích a kryptoaktivech. Aktuálně je tato novelizace ve své přípravné fázi. Tyto postupy se využijí i pro státy mimo EU.

Z hlediska účetnictví je doporučeno o kryptoměnách účtovat a vykazovat je v účetnictví jako zásobu „svého druhu“ ve smyslu **Sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn ze dne 15. 5. 2018**<sup>5</sup>.

---

<sup>3</sup> Kryptoměny jsou druhem kryptoaktiv

<sup>4</sup> <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/sekundarni-predpisy-eu>

<sup>5</sup> <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi/legislativa-v-ucetnictvi/2018/sdeleni-ministerstva-financi-k-uctovani-31864>

## **1. Daň z přidané hodnoty**

Z hlediska uplatňování daně z přidané hodnoty je ke kryptoměnám přístupováno dle platné tuzemské a evropské legislativy vč. příslušných rozsudků SDEU. Pro účely daně z přidané hodnoty je nezbytné nahlížet na kryptoměny ve smyslu rozsudku SDEU C-264/14 Skatteverket v. David Hedqvist tak, že představují **alternativní platební prostředky**.

### **[předmět daně]**

Předmět daně z přidané hodnoty je upraven podle § 2 zákona o DPH. Předmětem daně z přidané hodnoty je (kromě pořízení zboží z jiného členského státu a dovozu zboží ze třetí země) dodání zboží či poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku.

Pokud není splněna alespoň jedna z podmínek vymezených v ustanovení § 2 zákona o DPH, není takové plnění předmětem daně. Při rozhodování, zda je konkrétní transakce předmětem daně z přidané hodnoty, či nikoli, se posuzuje vždy její objektivní povaha (tj. skutečnost, zda bylo zboží skutečně fyzicky dodáno nebo zda byla služba skutečně poskytnuta). Aby bylo plnění předmětem daně z přidané hodnoty, musí existovat smluvní právní vztah, na základě kterého dojde na jedné straně k dodání zboží nebo poskytnutí služby a na straně druhé k jejich přijetí.

### **[osoba povinná k dani a ekonomická činnost]**

Pro účely zákona o DPH se za osobu povinnou k dani považuje fyzická nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomickou činnost. Ekonomickou činností se rozumí, mimo jiné, soustavná činnost výrobců, obchodníků a osob poskytujících služby. Za ekonomickou činnost se také považuje využití hmotného nebo nehmotného majetku za účelem získání příjmů, pokud je tento majetek využíván soustavně. Při posuzování ekonomické činnosti se nepřihlíží k výsledku vykonávané činnosti, tudíž výsledkem ekonomické činnosti nemusí být vytvoření zisku, ale postačuje, že činnost je vykonávána za účelem získání pravidelného příjmu.

### **[místo plnění]**

Pro určení, v jakém státě má být plnění zdaněno nebo osvobozeno od daně, slouží pravidla pro stanovení místa plnění. V souladu s tuzemským zákonem o DPH se postupuje v těch případech, kdy se místo plnění nachází právě v České republice.

## Ad A) Těžba kryptoměny

### I. Těžba kryptoměny pro vlastní účely

Těžba kryptoměny je specifická činnost spočívající zjednodušeně v tom, že prostřednictvím techniky, která je připojena do sítě, je využit daný výpočetní výkon pro ověřování operací v síti a na základě toho je získán určitý počet nových mincí kryptoměny (např. u těžby bitcoinu). Množství vytěžené kryptoměny je závislé na řadě faktorů a nemusí být předem známo. Standardně je těžba kryptoměny individuální snahou osoby získat kryptoměnu. Činnost těžby osoba nerealizuje na základě smluvního ujednání.

V případě, že osoba povinná k dani uskutečňuje „těžbu“ kryptoměny pro své účely, není těžba kryptoměny předmětem daně podle § 2 zákona o DPH, neboť neexistuje přímá vazba resp. smluvní vztah mezi touto osobou a jejím příjemcem.

Uskutečňuje-li osoba povinná k dani pouze těžbu kryptoměny, kterou případně následně smění za zákonné platidlo, zboží nebo služby, nestává se plátcem podle § 6 zákona o DPH.

#### **[nárok na odpočet daně z technického vybavení určeného pro těžbu kryptoměny]**

Plátce nemá nárok na odpočet daně na vstupu u přijatého zdanitelného plnění (např. z pořízení technického vybavení na těžbu kryptoměny, spotřeby elektrické energie), pokud vytěženou kryptoměnu použije za účelem její směny.

### II. Nájem či pronájem zařízení na těžbu kryptoměny

Odlišně je však nutné posuzovat situaci, pokud osoba povinná k dani najme/pronajme technologické zařízení na těžbu kryptoměny (resp. část či celý výkon tohoto zařízení) jiné osobě za úplatu. V takovém případě je tento nájem/pronájem poskytnutím služby a plátce nebo identifikovaná osoba uvádí takové poskytnutí služby v daňovém přiznání k DPH.

#### **[místo plnění]**

Služba spočívající v nájmu/pronájmu technologického zařízení na těžbu kryptoměny je službou, u níž se při stanovení místa plnění postupuje v souladu se základním pravidlem podle § 9 odst. 1 zákona o DPH. Dle tohoto pravidla je místem plnění při poskytnutí služby **osobě povinné k dani** (v podmínkách ČR je zde myšlen jak plátce, identifikovaná osoba, tak i osoba povinná k dani, která není registrována jako plátce) **místo, kde má tato osoba (příjemce služby) sídlo**. Pokud je však tato služba poskytnuta provozovně osoby povinné k dani, nacházející se v jiném místě, než kde je její sídlo, je místem plnění místo, kde je tato provozovna umístěna.

V případě, kdy příjemcem služby je **osoba nepovinná k dani** (nepodnikatel), místem plnění je podle § 9 odst. 2 zákona o DPH **místo, kde má poskytovatel služby sídlo**. Pokud je služba poskytnuta prostřednictvím provozovny osoby povinné k dani, nacházející se v jiném místě, než kde je její sídlo, místem plnění je místo, kde je tato provozovna umístěna.

### **[povinnost registrace k DPH - plátce]**

V případech, kdy poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku spočívající v nájmu/pronájmu technologického zařízení na těžbu kryptoměny uskutečňuje osoba povinná k dani se sídlem v tuzemsku, která dosud není plátcem z důvodu nenaplnění některé z podmínek uvedených v § 6b a násl. zákona o DPH či na základě dobrovolné registrace, stane se plátcem, pokud její obrat za nejvýše 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců přesáhne 1 000 000 Kč (viz § 6 zákona o DPH). Uskutečňuje-li osoba povinná k dani i jiná plnění, zahrnuje do obratu vymezená plnění dle § 4a zákona o DPH.<sup>6</sup>

Jakmile osoba povinná k dani se sídlem v tuzemsku přesáhne stanovený obrat, je povinna dle § 94 zákona o DPH podat přihlášku k registraci do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročila tento obrat.

Osoba povinná k dani se může stát plátcem dle § 6f zákona o DPH také dobrovolně a registrovat se k DPH za splnění podmínek stanovených zákonem dle § 94a zákona o DPH.

### **[povinnost registrace k DPH - identifikovaná osoba]**

Osoba povinná k dani, která poskytuje nájem technického vybavení nebo jeho výkon **osobě povinné k dani v jiném členském státě** (např. český podnikatel, který není plátcem, pronajímá část svého těžebního výkonu německému podnikateli), vzniká registrační povinnost podle zákona o DPH.

Poskytuje-li osoba povinná k dani, která není plátcem, se sídlem nebo provozovnou v tuzemsku nájem technického vybavení nebo jeho výkonu pro těžbu kryptoměny osobě povinné k dani v jiném členském státě s místem plnění podle § 9 odst. 1 zákona o DPH, stává se **identifikovanou osobou ode dne poskytnutí služby** podle § 6i zákona o DPH.

---

<sup>6</sup> Obratem se pro účely tohoto zákona rozumí souhrn úplat bez daně, které osobě povinné k dani náleží za uskutečněná plnění s místem plnění v tuzemsku, jde-li o úplaty za

a) zdanitelné plnění,

b) plnění osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně, nebo

c) plnění osvobozené od daně bez nároku na odpočet daně podle § 54 až 56a, jestliže nejsou doplňkovou činností uskutečňovanou příležitostně.

Identifikovaná osoba má povinnost podat přihlášku k registraci do 15 dnů ode dne, ve kterém se stala identifikovanou osobou. Identifikované osobě vzniká z takového poskytnutí služby pouze povinnost podat souhrnné hlášení podle § 102 zákona o DPH. Naopak příjemci služby v jiném členském státě vzniká povinnost přiznat daň.

Poskytuje-li osoba povinná k dani, která není plátcem, se sídlem nebo provozovnou v tuzemsku nájem technického vybavení nebo jeho výkonu pro těžbu kryptoměn **osobě povinné k dani ve třetí zemi**, nevzniká jí povinnost registrovat se jako identifikovaná osoba nebo jako plátce podle zákona o DPH.

## **Ad B) Nákup a prodej zboží/služby za kryptoměnu**

### **[základ daně]**

Plátce, který uskuteční zdanitelné plnění (dodání zboží nebo poskytnutí služby) s místem plnění v tuzemsku a obdrží za takové plnění úplatu zcela nebo zčásti kryptoměnou stanoví základ daně podle § 36 odst. 6 písm. d) zákona o DPH. Základem daně je obvyklá cena bez daně za dodání zboží nebo poskytnutí služby.

Obvyklou cenou se dle § 36 odst. 14 zákona o DPH rozumí celá částka, kterou by za účelem pořízení zboží nebo přijetí služby musela osoba, pro kterou se plnění uskutečnilo, nacházející se na stejném obchodním stupni, na jakém se dodání zboží nebo poskytnutí služby uskutečňuje, zaplatit v podmínkách volné hospodářské soutěže nezávislému dodavateli nebo poskytovateli v tuzemsku, aby v daném okamžiku toto zboží pořídila nebo tuto službu přijala; pokud nelze srovnatelné dodání zboží nebo poskytnutí služby zjistit, rozumí se obvyklou cenou

- a) v případě zboží částka, která
  - i. není nižší než kupní cena daného nebo podobného zboží, nebo
  - ii. odpovídá nákladové ceně určené k okamžiku dodání zboží, pokud nelze určit částku podle bodu 1,
- b) v případě služby částka, která není nižší než výše celkových nákladů osoby povinné k dani na toto poskytnutí služby.

### **[ručení příjemce zdanitelného plnění]**

Příjemce zdanitelného plnění ručí za nezaplacenou daň poskytovatelem plnění, pokud úplata za plnění je poskytnuta (buť jen částečně) virtuálním aktivem (tedy kryptoměnou) a je naplněn vědomostní test podle § 109 zákona o DPH.



### **Ad C) Poskytnutí služby spočívající ve směně kryptoměny za fiat měnu nebo jinou kryptoměnu**

Směnu kryptoměny na CZK, EUR, USD či jinou podobnou fiat měnu poskytnutou za úplatu je nezbytné považovat ve smyslu rozsudku SDEU C-264/14 Skatteverket v. David Hedqvist za službu osvobozenou od daně bez nároku na odpočet daně, a to podle čl. 135 odst. 1. písm. e) směrnice o DPH.

Osoba povinná k dani, která poskytuje službu spočívající ve směně kryptoměny na fiat měnu a naopak za úplatu (např. poplatek za směnu, poplatek za provedení obchodu), uskutečňuje **směnárenskou činnost, která je osvobozena od daně bez nároku na odpočet daně** podle § 54 odst. 1 písm. i) zákona o DPH ve vazbě na § 51 odst. 1 písm. c) zákona o DPH. Stejně daňové posouzení se uplatní i u úplatné směny kryptoměny za kryptoměnu. Směnárenská činnost v širokém smyslu není omezena pouze na banky, ale mohou ji provádět i jakékoliv jiné právnické či fyzické osoby např. obchodníci či tzv. kryptoměnové burzy.

Od poskytnutí služby spočívající ve směně kryptoměny za fiat měnu nebo jinou kryptoměnu je nutné důsledně odlišovat samostatnou směnu z pozice osoby, která kryptoměnu vytěžila nebo nakoupila, a chce jí směnit za jinou kryptoměnu nebo za fiat měnu. Pro osobu, která chce provést směnu, není směna předmětem daně, pokud tato činnost nemá charakter ekonomické činnosti realizované s cílem získání pravidelného příjmu (viz bod D) Obchodování s kryptoměnou).

**Příklad:** *Fyzická osoba, která vytěžila nebo nakoupila kryptoměnu za účelem provedení platby na internetu, požaduje směnit kryptoměnu za EUR. Směnu provede obchodník (nebo kryptoměnová burza) zabývající se směnou kryptoměn za poplatek. Pro fyzickou osobu daná směna kryptoměny za EUR není předmětem daně, neboť jejím cílem není získání pravidelného příjmu, příkladně z kurzového rozdílu. Naopak pro obchodníka je daná směna poskytnutím služby za úplatu a pro něj je směnárenská činnost předmětem daně, ale je osvobozena od daně bez nároku na odpočet daně.*

### **Ad D) Obchodování s kryptoměnou**

V případě, že osoba povinná k dani obchoduje s kryptoměny (tj. nakupuje a prodává kryptoměny) za účelem získávání pravidelného příjmu, nikoliv pouze v rámci správy osobního majetku, uskutečňuje **ekonomickou činnost**. Tato činnost je obvykle uskutečňována prostřednictvím kryptoměnových burz jako spekulace s možným ziskem při prodeji a jejím výsledkem je marže, kterou představuje rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou.

Činnost spočívající v obchodování s kryptoměnou za účelem získávání pravidelného příjmu lze posuzovat obdobně jako operaci týkající se peněz, která je finanční činností podle § 51 odst. 1 písm. c) zákona o DPH ve spojení s § 54 odst. 1 písm. j) zákona o DPH a je osvobozena od daně bez nároku na odpočet daně.

#### **[důsledky pro stanovení obratu]**

Obchodování s kryptoměnou, které je osvobozeno od daně bez nároku na odpočet daně, vstupuje do obratu za podmínek uvedených v § 4a zákona o DPH.

## **2. Daň z příjmů právnických osob**

### **[poplatník daně z příjmů právnických osob]**

Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou osoby vymezené v § 17 zákona o daních z příjmů.

#### **[obecně]**

Z hlediska soukromého práva je s kryptoměnami zacházeno jako s věcí v právním slova smyslu, a to jako s věcí nehmotnou, movitou a zastupitelnou. Z hlediska účetnictví je pak doporučeno o virtuálních měnách účtovat jako o zásobách „svého druhu“. Vzhledem k tomu, že zákon o daních z příjmů neobsahuje pro oblast transakcí s kryptoměnami žádnou speciální úpravu, je pro účely zjištění základu daně z příjmů rozhodující správné zaúčtování dotčených transakcí. Při stanovení základu daně z příjmů právnických osob se tedy dle § 23 zákona o daních z příjmů vychází z výsledku hospodaření zjištěného dle českých účetních předpisů, přičemž v souladu s § 21h zákona o daních z příjmů u poplatníka, který je účetní jednotkou účtující podvojně, jsou příjmy jeho výnosy podle právních předpisů upravujících účetnictví a výdaji jeho náklady podle právních předpisů upravujících účetnictví.

### **Ad A) Těžba kryptoměny**

Při těžbě kryptoměn se v rámci daně z příjmů právnických osob uplatní **daňový režim jako u vlastní výroby**. Při získání kryptoměny těžbou nedochází ke vzniku zdanitelného příjmu. Vytěžená kryptoměna se ocení ve výši vlastních nákladů ve smyslu § 25 odst. 1 písm. d), písm. l) a odst. 5 zákona o účetnictví a § 49 vyhlášky o účetnictví. Kryptoměna tak bude zaúčtována na příslušný majetkový účet v ocenění vlastními náklady a souvztažně bude na příslušném účtu nákladů určeném k účtování změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace zaúčtováno jejich snížení (v částce vlastních nákladů, které jsou dle účetních předpisů

zahrnovány do ocenění zásob vytvořených vlastní činností). Ke vzniku zdanitelného příjmu dochází až v okamžiku prodeje kryptoměny (tj. směny za fiat měnu) nebo směny kryptoměny za zboží nebo služby, resp. kryptoměny za kryptoměnu.

#### **Ad B) Nákup a prodej zboží/služeb za kryptoměnu**

Uvedené transakce s kryptoměnami jsou směnou a z daňového hlediska se na ně hledí jako na nákup a prodej věci. Příjem ze směny kryptoměny za jinou věc (případně službu) se zdaňuje jako příjem dosažený vzájemnou směnou v tom zdaňovacím období, ve kterém bylo příjmu dosaženo. Obdobně je zdaňovaný i příjem plynoucí ze směny kryptoměny za jinou kryptoměnu.

#### **Ad C) Směna kryptoměny za fiat měnu**

Směna kryptoměny za fiat měnu (tj. prodej kryptoměny) není z pohledu daní z příjmů směnárenskou činností a peněžní příjem z prodeje kryptoměny podléhá zdanění jako příjem z prodeje nehmotné movité věci (zásob „svého druhu“). Jako daňově uznatelný náklad se uplatní hodnota kryptoměny zachycená v účetnictví (tj. zpravidla pořizovací cena u kryptoměny nabyté úplatně nebo vlastní náklady u kryptoměny získané vlastní činností – viz § 25 odst. 1 písm. c), d) a l) a odst. 4 a 5 zákona o účetnictví a § 49 vyhlášky o účetnictví). Nákup kryptoměny za fiat měnu bude v účetnictví zaúčtován jako nákup zásob „svého druhu“ na příslušný majetkový účet.

#### **Ad D) Další konsekvence**

##### **[oceňování kryptoměn k rozvahovému dni]**

Vzhledem k doporučení účtovat a vykazovat kryptoměny jako zásobu „svého druhu“ a pro jejich ocenění k rozvahovému dni použít ustanovení § 55 vyhlášky o účetnictví upravující tvorbu a použití opravných položek, nebudou kryptoměny k rozvahovému dni oceňovány reálnou hodnotou (nejedná se o majetek uvedený v § 27 zákona o účetnictví). Opravné položky dle § 55 vyhlášky o účetnictví budou vytvářeny na přechodné snížení ocenění kryptoměny. Tvorba opravné položky nebude daňově uznatelným nákladem dle § 25 odst. 1 písm. v) zákona o daních z příjmů a rozpuštění opravných položek bude snižovat výsledek hospodaření (tj. základ daně) dle § 23 odst. 3 písm. c) bod 3. zákona o daních z příjmů.

### **3. Daň z příjmů fyzických osob**

#### **[poplatník daně z příjmů fyzických osob]**

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby vymezené v § 2 zákona o daních z příjmů.

#### **[obecně]**

Příjmy z transakcí s kryptoměny jsou předmětem daně z příjmů, zákon o daních z příjmů nestanoví, že by byly od daně z příjmů osvobozeny. Přitom se může jednat buď o příjem ze samostatné činnosti podle § 7, nebo příjem z nájmu movitých či nemovitých věcí hrazených kryptoměnou podle § 9, nebo o ostatní příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů.

Daňovým výdajem u příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 odst. 3 a příjmů z nájmu podle § 9 odst. 3 zákona o daních z příjmů jsou výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Daňovým výdajem u ostatních příjmů je podle § 10 odst. 5 zákona o daních z příjmů cena, za kterou poplatník věc prokazatelně nabyt. Jde-li o věc nabytou bezúplatně, výdajem je cena určená podle zákona o oceňování majetku ke dni nabytí. V těchto případech lze výdaje uplatnit pouze do výše tohoto příjmu.

Rozhodující pro zařazení příjmů pod příslušné ustanovení § 7, případně § 10 zákona o daních z příjmů je skutečnost, zda poplatník uvedenou činnost provozuje se záměrem činit tak soustavně, za účelem dosažení zisku, na vlastní účet a odpovědnost, tj. je podnikatelem ve smyslu § 420 odst. 1 občanského zákoníku, potom příjem z této činnosti je příjmem podle § 7 zákona o daních z příjmů. Neprovozuje-li poplatník danou činnost tímto způsobem, jde o příjem podle § 10 odst. 1 písm. b) bod 3 zákona o daních z příjmů (tzn. nelze uplatnit osvobození 30.000,- Kč dle § 10 odst. 3 zákona o daních z příjmů).

Příjmy poplatníka, který vlastní živnostenské oprávnění opravňující ho k provozování této činnosti, jsou zdaňovány podle § 7 odst. 1 písm. b) zákona o daních z příjmů (příjmy ze živnostenského podnikání), a pokud poplatník neuplatní výdaje ve skutečné výši, může uplatnit výdaje procentem z příjmů, a to ve výši 60 % z příjmů podle § 7 odst. 7 písm. b) zákona o daních z příjmů.

V případě, že poplatník příslušné živnostenské oprávnění nevlastní, ačkoli tuto zákonnou povinnost má, je v souladu s § 420 až 422 občanského zákoníku, považován za poplatníka provozujícího podnikatelskou činnost a jeho příjmy jsou zdaňovány podle § 7 odst. 1 písm. c) zákona o daních z příjmů. Pokud neuplatní výdaje ve skutečné výši, může uplatnit výdaje procentem z příjmů, a to ve výši 40 % z příjmů podle § 7 odst. 7 písm. d) zákona o daních z příjmů.

<b>Výdaje procentem z příjmů podle zákona o daních z příjmů</b>		
§ 7/7/b	příjmy ze živnostenského podnikání s výjimkou řemeslných živností	60 % z příjmů <b>max. 1,2 mil. Kč</b>
§ 7/7/d	jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 % z příjmů <b>max. 800 000 Kč</b>

V případě **příjmů z nájmu** se může jednat buď o příjem dle § 7 odst. 2 písm. b) zákona o daních z příjmů (u příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku) nebo o příjem ve smyslu ustanovení § 9 odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů nebo o příjem z nájmu movitých věcí podle § 9 odst. 1 písm. b) zákona o daních z příjmů (kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a) téhož zákona).

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může je uplatnit procentem z příjmů, s výjimkou příjmů z příležitostného nájmu movitých věcí, kde je základem daně (dílním základem daně) příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení.

<b>Výdaje procentem z příjmů podle zákona o daních z příjmů</b>		
§ 7/7/c	příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 % z příjmů <b>max. 600 000 Kč</b>
§ 9/4	příjmy z nájmu	30 % z příjmů <b>max. 600 000 Kč</b>

V okamžiku provedení transakce s kryptoměnou musí být její hodnota vyjádřena v Kč. Vzhledem k tomu, že kryptoměny nejsou uváděny v kurzovním lístku ČNB, použije se přepočítání přes třetí měnu. Např. v případě bitcoinu lze pro daňové potřeby kurz za 1 bitcoin, který je vyjádřen ve fiat měně konkrétní burzy, nejčastěji v USD (americké dolary), následně převést na Kč.

## **Ad A) Těžba kryptoměny**

Při získání kryptoměny těžbou nedochází ke vzniku zdanitelného příjmu.

U fyzických osob, které nejsou účetní jednotkou, se jedná o nabytí věci vlastní činností a postupuje se proto obdobně jako při získávání věci vlastní činností.

Pro fyzické osoby, které jsou účetní jednotkou, platí obdobný postup zmíněný v bodu 2. Daň z příjmů právnických osob Ad A) Těžba kryptoměny. Vytěžená kryptoměna se ocení ve výši vlastních nákladů ve smyslu § 25 odst. 1 písm. d), písm. l) a odst. 5 zákona o účetnictví a § 49 vyhlášky o účetnictví.

Zdanitelným příjmem je až zpeněžení vytěžených kryptoměn nebo jejich směna za jiné zboží nebo služby. Příjem dosažený prodejem kryptoměn může být u fyzických osob předmětem daně jako příjem podle § 7 zákona o daních z příjmů (příjem z podnikání), pokud je dosahován podnikatelem ve smyslu § 420 občanského zákoníku v rámci jeho činnosti (je zahrnutý do jeho obchodního majetku), nebo jako příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů (tj. ostatní příjem).

## **Ad B) Nákup a prodej zboží/služeb za kryptoměnu**

Transakce se považuje za směnu nepeněžních plnění mezi dvěma stranami - kupujícím a prodávajícím. Zdanitelný příjem dosahují obě smluvní strany, na obou stranách se příjem ocení podle právního předpisu upravujícího oceňování majetku (zákon o oceňování majetku). Obdobně je zdaňovaný i příjem plynoucí ze směny kryptoměny za jinou kryptoměnu.

## **Ad C) Směna kryptoměny za fiat měnu**

Směna kryptoměny za fiat měnu není z pohledu daní z příjmů směnářskou činností. Příjem z prodeje kryptoměny za Kč nebo jinou fiat měnu se zdaňuje jako příjem z prodeje nehmotné movité věci. Nákup kryptoměn za fiat měnu představuje výdaj, jehož daňová uznatelnost se posuzuje výše popsáním způsobem v závislosti na tom, zda se u poplatníka jedná o příjem podle § 7 nebo § 10 zákona o daních z příjmů.

## **Ad D) Další konsekvence**

### **[registrační povinnost]**

Fyzická osoba mající příjmy ze samostatné činnosti je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob a má podle § 39 zákona o daních z příjmů registrační povinnost. Poplatník je povinen

podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém:

započal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo přijal příjem ze samostatné činnosti.

Místně příslušným správcem daně fyzické osoby je finanční úřad podle adresy místa jejího trvalého pobytu.

### **[evidenční povinnost]**

U příjmu realizovaného v kryptoměně není podstatné, kde je evidována (může být např. ve virtuální peněžence nebo na účtu u obchodníka). Podnikající fyzická osoba vede:

účetnictví v souladu se zákonem o účetnictví (další informace k vedení účetnictví viz kapitola Daň z příjmů právnických osob), nebo

daňovou evidenci v souladu s § 7b zákona o daních z příjmů (evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně a o majetku a dluzích), nebo

záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti se samostatnou činností, pokud bude uplatňovat výdaje procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 zákona o daních z příjmů (v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti).

### **[povinnost podat daňové přiznání]**

Po skončení zdaňovacího období, tj. kalendářního roku, má poplatník povinnost v souladu s ustanovením § 38g zákona o daních z příjmů podat příslušnému správci daně daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Podle uvedeného ustanovení zákona o daních z příjmů je povinen podat daňové přiznání každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (§ 36 zákona o daních z příjmů).

Daňové přiznání je povinen podat i ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu. Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjem ze závislé činnosti pouze od jednoho, anebo postupně od více plátců, učinil u všech těchto plátců daně (zaměstnavatelů) prohlášení k dani podle § 38k zákona o daních z příjmů a nemá jiné zdanitelné příjmy podle § 7 až 10 zákona

o daních z příjmů (tj. příjmy z podnikání, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu nebo ostatní příjmy) vyšší než 6 000 Kč a nemá povinnost podat daňové přiznání z jiného důvodu.

Ing. Bc. Lenka Opluštilová  
ředitelka sekce

**Přílohy:**

Příloha 1 - Sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn ze dne 15. 5. 2018

Příloha 2 – Stanovisko ČNB k regulaci finančního trhu ze dne 19. 11. 2018