



Pomáhat a chránit

NÁRODNÍ CENTRÁLA PROTI ORGANIZOVANÉMU ZLOČINU SKPV



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Vážený pane řediteli,

v souvislosti s aktuálně projednávaným pozměňovacím návrhem (sněmovní tisk 694), který se týká osvobození daně z příjmů z úplatného převodu kryptoměn do 40 mil. Kč, si dovoluujeme se na Vás obrátit s níže uvedenými poznatky, které významným způsobem poukazují na negativní dopady související s jeho případným přijetím. Náš nesouhlas se zněním pozměňovacího návrhu vychází z dlouholeté praxe policejního orgánu NCOZ, který mj. zaznamenal vzrůstající trend páčání trestné činnosti právě v souvislosti s využíváním kryptoměn.

Dovolujeme si upozornit, že pachatelé organizované trestné činnosti čím dál častěji nakupují kryptoaktiva za hotovost, která pochází z trestné činnosti. Tento krok lze nazvat jako první fázi legalizace nelegálních prostředků. Pachatelé využívají kryptoaktiva na přesun nelegálních zisků přes decentralizované sítě bez nutnosti zapojení bankovních institucí, které by tyto transakce mohly sledovat. Pokud je transakce prováděna mimo regulované burzy (např. na černém trhu nebo přes nelegální směnárně), je prakticky nemožné zpětně vystopovat původ peněz. Prostřednictvím virtuálních měn a dalších souvisejících „maskovacích“ služeb lze znepřehlednit finanční tok, resp. utajit původní subjekty, které transakce uskutečnily.

Pokud bude předložený vládní návrh v legislativním procesu přijat, mohou pachatelé jakékoliv trestné činnosti tyto finanční prostředky legalizovat do virtuálních měn a následně je vybírat bez jakéhokoliv dohledu ze strany státních orgánů. Z v praxi množících se případů víme, že velká část

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

finančních prostředků, které pachatelé získají podvodným jednáním od poškozených, je obratem z bankovních účtů poškozených převedena do virtuálních měn, a to na subjekty fungující v prostředí virtuálních měn (např. kryptosměnárny). Kryptosměnárny jsou účelově využívány k zastření totožnosti konkrétních pachatelů a jsou využívány ve státech, které nespolupracují s orgány činnými v trestním řízení.

Finanční prostředky, které pachatelé získají podvodným jednáním (např. investičními podvody), jsou dále legalizovány přeposláním přes některé kryptosměnárny (resp. anonymizační služby), které nespolupracují s Českou republikou a dalšími demokratickými státy. Jedná se o kryptosměnárny z Číny, Ruské federace, států Jižní Ameriky a dalších nedemokratických států.

Na tomto místě považujeme za nutné zdůraznit, že tímto lze legalizovat finanční prostředky získané z jakékoliv trestné činnosti, tedy jak majetkové, tak např. z drogové tr. činnosti, včetně trestné činnosti násilné.

Jako jeden z mnoha příkladů shora nastíněného druhu páchání trestné činnosti v této oblasti lze uvést případ, v rámci kterého policejní orgán NCOZ zahájil trestní stíhání ve věci poskytování zprostředkovatelských peněžních služeb v prostředí asijských komunit na území České republiky, přičemž organizované zločinecké skupiny k páchání trestné činnosti využívaly i kryptoměny. Jejich činnost mj. spočívala v provozování určité podoby směnářenské činnosti. Svým zákazníkům poskytovaly službu spočívající v tom, že za jejich kryptoměny poskytly peněžní hotovost nebo naopak za peněžní hotovost jim převedly odpovídající část kryptoměn. Zmíněná peněžní služba v podstatě nahrazovala činnost banky a jejím hlavním úkolem, resp. podstatou jejího fungování, byl přesun finančních prostředků z Evropy do asijských zemí, a to bez ohledu na jejich zdroj. Poskytovatelé vyvíjeli svoji nezákonnou činnost tak, aby nejen nedošlo k odhalení totožnosti zákazníků – odesílatelů peněz, ale i celé činnosti poskytované služby. Ke zdrojům zmíněných finančních prostředků můžeme obecně uvést, že tradiční doménou asijských kriminálních skupin zůstává organizování trestného činu krádeží daně a celních podvodů. Výše uvedená odhalená služba je jedna z více existujících zprostředkovatelských činností, které zajišťují směny a převody peněz v různých formách umožňujících kromě neoficiálního platebního styku příslušníků asijských komunit se zeměmi jejich původu rovněž legalizaci výnosů z tzv. šedé ekonomiky.

A jako další příklad uvádíme již pravomocně odsouzený případ s názvem „CARLOS“ vyšetřovaný Národní protidrogovou centrálou ve spolupráci s rakouskou policií. Jednalo se o rozsáhlý obchod s marihuánou a doplňkově také kokainem v online prostředí. Marihuana vyprodukovaná na území České republiky byla prostřednictvím kyberprostoru obchodována do více jak 75 zemí celého světa. Celkem policisté zadrželi a obvinili sedm osob, které působily jako organizovaná skupina na území České republiky. Jejich činnost spočívala v „outdoor“ pěstování rostlin netechnického konopí, jejím zpracování a následné distribuci. Prodej probíhal sofistikovaným způsobem i v online prostředí, a to od roku 2012 na více než čtrnácti virtuálních tržištích, přičemž zde docházelo k využívání různých forem anonymizace vlastnictví – zejména formou virtuálních měn.

Nejen s ohledem na výše uvedené konkrétní případy jsme přesvědčeni, že navrhované osvobození kryptoaktiv od zdanění může mít významná rizika a negativní dopady pro ekonomiku, ale i pro celou společnost, a to z níže uvedených důvodů.

## 1. Ztráta daňových příjmů

Pokud by kryptoměny byly osvobozeny od zdanění, Česká republika by přišla o významné daňové příjmy. S rostoucí popularitou a hodnotou kryptoměn by takový krok mohl vést ke značným ztrátám ve státním rozpočtu, což by mohlo omezit financování veřejných služeb jakou je školství, zdravotnictví, infrastruktura a další klíčové oblasti.

## 2. Podpora daňových úniků

Bez jasného daňového rámce by kryptoměny mohly usnadnit daňové úniky. Jednotlivci a firmy by mohli kryptoměny používat k ukládání bohatství a obcházení daní tím, že by své transakce a zisky skrývali před daňovými úřady. To by mohlo narušit spravedlivé rozdělování daňového břemene mezi občany.

## 3. Riziko praní špinavých peněz

Bez daňového dohledu by se kryptoměny mohly stát ještě atraktivnějšími pro zločince, kteří by je využívali k praní špinavých peněz. Nedostatek regulace a zdanění by usnadnil převody nelegálních peněz do legální ekonomiky prostřednictvím kryptoměn, což by podkopávalo boj proti finanční kriminalitě.

## 4. Nerovnost v daňovém systému

Osvobození kryptoměn od zdanění by mohlo vést k nerovnosti v daňovém systému. Zatímco tradiční investice, jako jsou akcie nebo nemovitosti, které jsou zdaněny, kryptoměny by mohly získat nespravedlivou výhodu. To by vedlo k tomu, že by určité skupiny investorů měly neoprávněné daňové úlevy, zatímco ostatní by museli platit daně.

## 5. Financování nelegálních aktivit

Bez regulace a zdanění by kryptoměny mohly snadněji sloužit jako prostředek financování nelegálních aktivit, jako je obchod s drogami, zbraněmi nebo financování terorismu. Absence daňových pravidel by ztížila státu sledování podezřelých aktivit a omezila by jeho schopnost regulovat nelegální finanční toky.

## 6. Volatilita a spekulace

Kryptoměny jsou velmi volatilní aktiva, jejichž ceny mohou prudce růst nebo klesat v krátkém čase. Pokud by byly osvobozeny od zdanění, mohlo by to povzbudit nadměrnou spekulaci, což by vedlo k ještě větším výkyvům na trzích, což by mohlo destabilizovat finanční systémy a ohrozit investory, zejména méně zkušené účastníky trhu.

## 7. Riziko šedé ekonomiky

Bez zdanění by kryptoměny mohly přispět k rozvoji šedé ekonomiky. Lidé by mohli provádět transakce mimo oficiální ekonomický systém, čímž by se vyhýbali platbě daní a regulačnímu dohledu. To by mohlo narušit fungování legální ekonomiky a vést k dalším ztrátám daňových příjmů.

## 8. Ztráta důvěry v daňový systém

Pokud by kryptoměny nebyly zdaněny, mohlo by to narušit důvěru veřejnosti v daňový systém. Lidé by mohli vnímat, že někteří investoři mají nespravedlivé výhody a že neplatí svůj podíl na daních. To by mohlo vést k většímu odporu vůči daním a zvýšení snah o jejich obcházení.

Závěrem považujeme opětovně za nutné zdůraznit, že navrhované osvobození daně z příjmů z úplatného převodu kryptoměn by z dlouhodobého hlediska vedlo k vážným ekonomickým a sociálním rizikům.

S úctou

