

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

# Daňové povinnosti fyzických osob při obchodování s kryptoměnami

Slova kryptoměny a daně se vedle sebe objevují poměrně často, zejména v období blížícího se podání daňového přiznání. Není tedy překvapivé, že mnoho nováčků ve světě obchodování s kryptoměnami si pokládá otázku, jak je to vlastně s jejich zdaněním a jaké daňové povinnosti pro ně vyplývají z české legislativy?

Podle § 3 odst. 1 zákona č. [586/1992](#) Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“) jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob příjmy ze závislé činnosti, ze samostatné činnosti, z kapitálového majetku, z nájmu a ostatní příjmy. Přičemž příjmem se rozumí jak příjmy peněžité, tak nepeněžité dosažené směnou.

Jednou z klíčových otázek je právní kvalifikace kryptoměn, která má významný vliv na daňové posouzení příjmu z jejich obchodování. Kryptoměny nejsou doposud v českém právním řádu explicitně definovány, a proto je nutné vycházet z obecných definic. První otázkou, která se nabízí, je, zda jsou kryptoměny věci.

Věc je definována v § 489 zákona č. [89/2012](#) Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „OZ“) jako vše, co je rozdílné od osoby a slouží potřebě lidí. V případě prvního kritéria lze jednoznačně dojít k závěru, že kryptoměny jsou odlišné od osob (ať už fyzických nebo právnických). Druhý požadavek - „slouží potřebě lidí“ - je nutné vykládat v co nejširším slova smyslu; nemusí se tedy jednat pouze o hospodářské nebo estetické potřeby, ale o jakoukoli lidskou potřebu.<sup>[1]</sup> Kryptoměny mohou sloužit zejména jako prostředek směny či k investičním a spekulacím účelům. I když se jejich využití může v budoucnu změnit, v současné době naplňují tuto definici a lze je považovat za věc v právním slova smyslu.

Mezi věci se řadí také cenné papíry, které jsou v § 514 OZ vymezeny jako „*listina, se kterou je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání cenného papíru nelze bez této listiny uplatnit ani převést.*“. Nejedna obchodník by kryptoměny rád zařadil právě pod cenné papíry, nicméně kryptoměny nejsou listinou a zejména pak v nich není „vtěleno“ žádné právo, a proto kryptoměny nelze považovat za cenné papíry.

Z dosavadní soudní judikatury a stanovisek úřadů pak vyplývá, že kryptoměny nelze považovat ani za peníze nebo cizí měnu. Tento závěr je podpořen skutečností, že kryptoměny nejsou uznávány státem, nemají regulační autoritu a nedisponují hmotnou existencí.<sup>[2]</sup> V rozhodovací praxi Soudního dvora Evropské unie pak sice najdeme rozsudek ze dne 22. 10. 2015 ve věci C-264/14 *Skatteverket v. David Hedqvist*, ve kterém soud označil kryptoměny za alternativní platební prostředek pro účely DPH. Tento pohled však má dopad pouze na DPH, ale již nikoliv na daň z příjmů. Z pohledu ZDP tak je třeba kryptoměny právně kvalifikovat jako věci, a to nehmotné movité.

Příjem plynoucí z obchodování s nehmotnými movitými věcmi spadá do kategorie ostatních příjmů dle § 10 ZDP, konkrétně mezi příjmy z úplatného převodu majetku dle § 10 odst. 1 psím. b) bodu 3. ZDP. Pro tento druh příjmu platí, že se na něj nevztahuje osvobození podle § 10 odst. 3 ZDP, které se týká příjmů nepřesahujících výši 50 000 Kč za příslušné zdaňovací období. To znamená, že veškerý

příjem plynoucí z obchodování s kryptoměny podléhá zdanění bez ohledu na jeho výši.[3]

Základ daně se u ostatních příjmů dle § 10 odst. 4 ZDP stanovuje jako rozdíl mezi příjmy a výdaji prokazatelně vynaloženými na jejich dosažení.[4] V případě kryptoměn se může jednat nejen o nákupní cenu kryptoměny, ale i o poplatky za transakce na burze či jiné náklady související s jejich držetím (např. poplatky za správu peněženky). V případě nákladu je pak nutné, aby byl poplatník schopen náklady doložit, a to např. prostřednictvím faktur, výpisů z burzovních účtů nebo jiných relevantních dokladů. Pro tyto účely je pak neméně důležitá evidence všech nákupů a prodejů, která je již zpravidla součástí většiny burz, ale je na ni vhodné pamatovat i u obchodů učiněných mimo burzu.

Příjmu lze při obchodování s kryptoměny dosáhnout nejen při směně kryptoměny na měnu s nuceným oběhem (resp. fiat), ale rovněž i v případě směny kryptoměny za jinou kryptoměnu nebo i v případě použití kryptoměny ke směně za zboží či služby, resp. k jejich úhradě.

Sazba daně se u příjmů fyzických osob plynoucích z obchodování s kryptoměny nijak neodlišuje od ostatních příjmů a činí 15 %, a to, pokud celkový základ daně poplatníka nepřesahuje 36násobek průměrné mzdy za zdaňovací období. Pokud je tento limit překročen, příjmy nad tuto hranici se zdaňují sazbou 23 %.

K dosavadním pravidlům v následujících měsících pravděpodobně přibude zásadní změna, která v některých případech může znamenat až úplné osvobození příjmu plynoucího z obchodování s kryptoměny z jeho zdanění. Poslanecká sněmovna dne 6. 12. 2024 schválila sněmovní tisk č. 694[5], který primárně provádí změnovou směrnici k nařízení DORA[6] a nařízení MiCa[7] a s ním související regulaci tokenů a kryptoaktiv. Vlivem rozpočtového výboru se součástí sněmovního tisku nad rámec prováděcích ustanovení stala i změna § 4 ZDP, který upravuje osvobození od daně z příjmu. Konkrétně změna zavádí časový a hodnotový test pro kryptoaktiva, a to ve stejném rozsahu jako u cenných papírů.

Pro účely časového testu bude rozhodná doba v délce 3 let mezi nabytím a úplatným převodem kryptoměny. Pokud tedy poplatník (resp. hodler) drží kryptoměnu déle než 3 roky, nebude příjem z prodeje takových kryptoměn podléhat dani z příjmu, resp. bude od daně osvobozen. Nicméně i v případě osvobození od daně za splnění podmínek časového testu se uplatní maximální výše příjmu, který je možné za příslušné zdaňovací období osvobodit (jako je tomu již nyní u příjmů plynoucích z úplatného převodu cenných papírů), a to příjem v maximální výši 40 mil. Kč.[8] I v případech osvobození od daně z příjmu mohou být na poplatníka kladeny povinnosti, kterým je potřeba věnovat pozornost. Takovou povinností je zejména oznamovací povinnost dle § 38v ZDP, dle které je poplatník povinen oznámit správci daně příjem, který je od daně z příjmů fyzických osob osvobozen a je vyšší než 5 mil. Kč, a to ve lhůtě pro podání daňového přiznání za příslušné zdaňovací období. V případě nesplnění oznamovací povinnosti se poplatník může vystavovat riziku pokuty ve výši až 15 % z částky neoznamovaného příjmu.[9]

V rámci hodnotového testu budou příjmy z úplatného převodu kryptoaktiv osvobozeny v případě, že celkový úhrn příjmů plynoucích z jejich prodeje v příslušném zdaňovacím období nepřesáhne částku 100 000 Kč. Hodnotový test byl tedy nastaven rovněž obdobně jako u cenných papírů, a to ve výši, která se uplatňuje více než 10 let. K případné diskusi se nabízí otázka aktualizace daného limitu, nicméně tahle diskuse může být vedena rovněž i u dalších limitů a výší napříč právním řádem, které jsou stanoveny fixně a za dobu své existence již poměrně uzrály a změnilы svou reálnou hodnotu.

Nově nastavené osvobození příjmu plynoucího z obchodování s kryptoměny ze zdanění pak není ničím neobvyklým, byť se v jednotlivých zemích EU poměrně liší. Například v sousedním Německu je daňový režim pro fyzické osoby daleko příznivější a příjmy z obchodování s kryptoměny jsou

osvobozeny od daně, pokud doba jejich držení přesahuje jeden rok. Při nesplnění časového testu jsou případně osvobozeny příjmy do výše 600 EUR ročně. Naopak v Rakousku došlo v posledních letech k aktualizaci legislativy a od 1. března 2022 platí nový daňový režim, kdy příjmy z kryptoměn podléhají sazbě ve výši 27,5 %. V Rakousku není uplatňován časový test (vyjma kryptoměn zakoupených do 28. února 2021 a držených déle než 1 rok) a na příjmy plynoucí z obchodování s kryptoměnami je nahlíženo podobně jako před současnou novelou ZDP.

**Zdanění příjmů z kryptoměn je složitou a neustále se vyvíjející oblastí. V Česku jsou kryptoměny právně kvalifikovány jako nehmotné movité věci, což znamená, že příjmy z jejich obchodování spadají mezi ostatní příjmy dle § 10 ZDP a podléhají zdanění. Novela ZDP přináší významné změny, a to časový test umožňující osvobození příjmu po 3 letech držení kryptoměny (s maximálním limitem 40 mil. Kč) a hodnotový test do výše 100 000 Kč za příslušné zdaňovací období. Pro bezproblémové splnění daňových povinností je klíčová pečlivá evidence všech transakcí, včetně směny mezi kryptoměnami či platby za zboží a služby. Každý investor by neměl opomenout pravidelné sledování legislativních změn, protože jak vyplývá ze sousedních zemí, pravidla se mohou kdykoliv změnit, a ne vždy se musí jednat o změnu příznivější.**

**Mgr. Stanislav Mozgva**

Advokátní koncipient



VEDEME SVĚTEM PRÁVA

MT Legal s.r.o., advokátní kancelář

Praha | Brno | Ostrava

Tel.: +420 222 866 555

Fax: +420 222 866 546

e-mail: [info@mt-legal.com](mailto:info@mt-legal.com)

---

[1] Koukal, P. § 489 [Pojem věci v právním smyslu]. In: Lavický, P. et al. Občanský zákoník I. Obecná část (§ 1–654). 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2022, s. 1495.

[2] Srov. rozsudek Krajského soudu v Brně ze dne 17. 2. 2022, č.j. 30 Af 29/2020-48

[3] Případnou výjimku může představovat obecný limit příjmů pro podání daňového přiznání dle §38g ZPD.

[4] Srov. § 10 odst. 5 ZDP.

[5] Účinnost zákona je stanovena ode dne následujícího po dni jeho vyhlášení.

[6] Viz. směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2556 ze dne 14. prosince 2022, kterou se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 a (EU) 2016/2341, pokud jde o digitální provozní odolnost finančního sektoru.

[7] Viz. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937.

[8] Maximální limit je stanoven pro úhrn všech příjmů osvobozených od daně dle § 4 odst. 1 písm. q), u) a zk) ZDP. Pro účely maximálního limitu je tedy nezbytné sečíst všechny příjmy jak z úplatného převodu cenných papírů, tak z úplatného převodu kryptoaktiv plynoucí poplatníku v rámci příslušného zdaňovacího období.

[9] Srov. § 38w ZDP.

© EPRAVO.CZ - Sběrka zákonů, judikatura, právo | [www.epravo.cz](http://www.epravo.cz)

## Další články:

- [Nová „tlačítková“ povinnost pro e-shopy](#)
- [Digital Omnibus: Revoluce v datech, nebo jen nová zátěž pro podnikatele?](#)
- [Právní due diligence nemovitostí: na co se v praxi skutečně zaměřit](#)
- [Hmotněprávní opatrovník obchodní korporace: mezi efektivní ochranou a zásahem do korporační autonomie](#)
- [Zákon Lugovéhoho: jak Rusko přepisuje pravidla mezinárodních arbitráží](#)
- [Novelizace nařízení EU o odlesňování \(EUDR\)](#)
- [Prekluze důvodu neplatnosti VH](#)
- [Jak zahájit provoz mezinárodní letecké linky do České republiky \(EU\): právní požadavky pro aerolinky ze třetích zemí](#)
- [TOP 5 judikátů z korporátního práva za rok 2025](#)
- [Odštěpný závod zahraniční společnosti optikou NIS2: Jak správně určit velikost podniku?](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 31. - létající pořizovatel ve světle nového stavebního zákona](#)