

# Podvody a daně

Jak účtovat a zdaňovat zaplacené výkupné při vydírání a krádežích dat

Neřešíme DPH, vynucené převody nemovitého majetku a převody zboží podléhajícího spotřebním a energetickým daním



# Časová osa operace vydírání útokem na úložiště dat

- ♦ první kontakt
- ♦ oznámení útoku PČR
- ♦ jednání s vyděračem
- ♦ zaplacení výkupného
- ♦ odblokování hrozby
- ♦ PČR hledá pachatele a otevírají se možnosti
  - ♦ PČR vydá potvrzení o neznámém pachateli a pachatele nikdy nenajde
  - ♦ PČR skrytě pokračuje pátrání a pachatele najde, následuje jeho trestní stíhání za vydírání nebo podobně činy; postižený se přidá k žalobě na náhradu škody - výpalné plus náklady na zotavení)



Povinnost zaúčtovat i zločin!

Jde o pohyby aktiv a pasiv, mění se hospodářský  
výsledek!

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a vyhlášky o vedení účetnictví

Národní účetní standardy a interpretace

Mezinárodní účetní standardy IFRS



# Zaplacené výpalné náklad nebo pohledávka

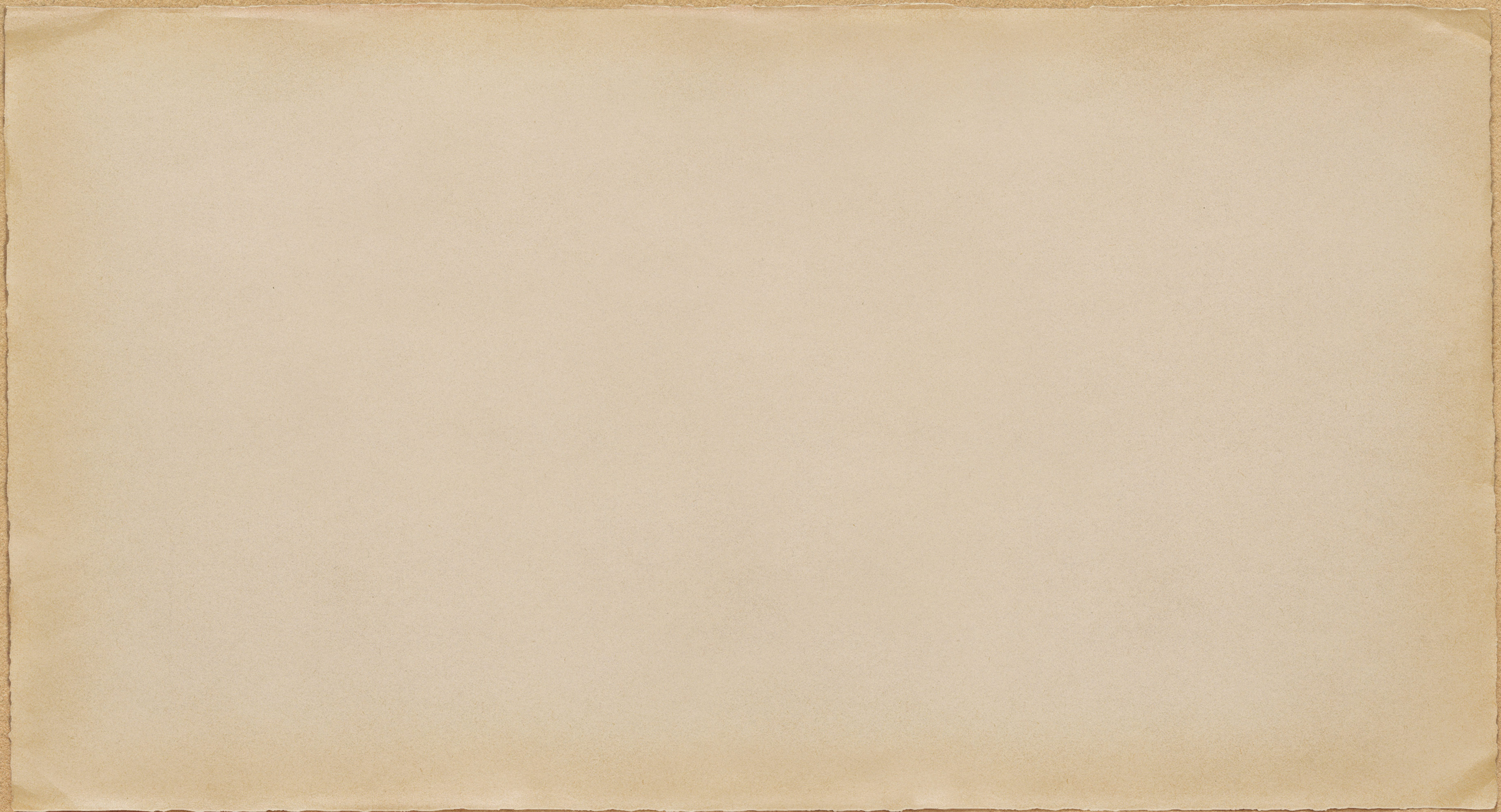
- ◆ Oznámení o trestném činu vydírání zakládá možnost pokládat zaplacené výkupné za vlastní aktivum pouze dočasně držené neznámým pachatelem.
- ◆ Pesimistický dohad, že pachatel nic nevrátí, lze zaúčtovat vytvořením opravné položky k pohledávce v plné výši
  - ◆ Zaplacením výkupného se v účetnictví neobjeví snížení aktiv (pohledávka je místo vyplacených peněz) a snížení čistých aktiv se a hospodářského výsledku v účetním období vyplaceného výkupného. Majetková újma se v účetnictví objeví až zaúčtováním tvorby opravné položky. Ta ale nemá vliv na základ daně v tomto účetním a daňovém období.
- ◆ Poznámka: Pokud by bylo zaúčtováno jako prostý výdaj a náklad - škoda v běžném období, není možno zpětně argumentovat dodatečně, že PČR nedopadla pachatele.



# Policie píše: pachatel neznámý

- ◆ Jde o moment, kdy se z pohledávky definitivně stane majetková újma způsobená neznámým pachatelem
  - ◆ Pohledávku je nutno odepsat do nákladů ve skupině 56 - Finanční náklad (výkupné zaplacené v penězích) jako **škodu v účetním období, kdy došlo oznámení od PČR**, resp. nabylo právní moci. Daňové posouzení bude v dalším výkladu.
  - ◆ Zanikne důvod pro existenci opravné položky k pohledávce za neznámým pachatelem a **zrušení opravné položky v tomto období vyruší zaúčtovaný náklad o vzniklé škodě**
  - ◆ V období zaúčtování škody se nezmění čistá aktiva a hospodářský výsledek, ale je možno uplatnit zaúčtovanou škodu jako náklad snižující základ daně z příjmů.







## § 24

(1) Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů **se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem** a zvláštními předpisy. ...

(2) Výdaji (náklady) podle odstavce 1 jsou také

...

l) škody vzniklé v důsledku živelních pohrom nebo **škody způsobené podle potvrzení policie neznámým pachatelem** anebo jako zvýšené výdaje v důsledku opatření stanovených zvláštními předpisy, ...

## § 25

(1) Za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů pro daňové účely **nelze uznat zejména**

...

n) **manka a škody přesahující náhrady s výjimkou uvedenou v § 24, ...**

“

tolik zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zatím platném



K tomu ze závěrů jednání Koordinačního výboru Komory daňových poradců a MF ČR při posuzování příspěvku č. 575/24.03.21 ing. Karin Osinové: **Online podvody a daňová uznatelnost souvisejících nákladů**

- ♦ Aby tedy bylo možno mluvit o škodě z hlediska ZDP, musí být splněny tyto podmínky:
  - ♦ je způsobeno fyzické znehodnocení majetku ve vlastnictví poplatníka,
  - ♦ majetek je následkem vzniklé škody vyřazen.
- ♦ Obecně platí, že škody jsou daňově neuznatelným nákladem (viz § 25 odst. 1 písm. n) ZDP). V souladu s tímto ustanovením nelze za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů uznat manka a škody přesahující náhrady s výjimkou uvedenou v § 24 ZDP, tedy s výjimkou uvedenou v § 24 odst. 2 písm. l) ZDP.
- ♦ Z § 24 odst. 2 písm. l) ZDP vyplývá, že k tomu, aby škoda byla daňově účinná, je třeba doložit potvrzení policie, že škoda byla způsobena neznámým pachatelem. Smyslem a účelem dané právní úpravy je umožnit poplatníkovi odečíst od základu daně škodu v situaci, kdy se pachatele - původce škody - policii nepodaří zjistit a poplatník tak nemá možnost vymáhat náhradu způsobené škody na konkrétní osobě. Ze znění tohoto ustanovení lze tak dovodit jednoznačný úmysl zákonodárce, aby si daňové subjekty, jimž byla neznámým pachatelem způsobena škoda, mohly alespoň tuto škodu uplatnit jako daňový náklad, neboť jejich pohledávka z titulu odpovědnosti za způsobenou škodu existuje pouze v teoretické rovině a nelze ji reálně vůbec uplatnit, jelikož dlužník této pohledávky je neznámý a nezjistitelný. Účelem existence daňově uznatelné škody je postižení situace, kdy dojde ke snížení majetku poplatníka v důsledku vyřazení majetku, přičemž tato škoda je omezena výší případné náhrady.
- ♦ Poplatník je tedy povinen prokázat, zda došlo k újmě (nebo úbytku) na jeho majetku, v důsledku které byl nucen majetek vyřadit ze své evidence. Pokud lze toto prokázat, pak lze přistoupit k posuzování daňové uznatelnosti vzniklých výdajů (nákladů) z titulu škody.



# Kostlivci ve skříni?

- ◆ Zdroj nejistot:
  - ◆ nevíme, komu jsme platili
  - ◆ nevíme, na co příjemce přijaté peněžní prostředky použil
- ◆ Po odhalení osoby příjemce nebo z iniciativy banky či auditora může vzniknout podnět
  - ◆ porušení předpisů proti **praní špinavých peněz**
  - ◆ porušení předpisů proti **financování terorismu**
- ◆ Trestnosti brání nedostatek v prokázání úmyslu



Ze srdce přeji proplutí složitostmi života  
ve stínu kyberzločinu

Ing. Jiří Kohout  
daňový poradce č. 252  
Schmitt a Schmitt, s.r.o.