

UNIVERZITA KARLOVA
Fakulta tělesné výchovy a sportu

Nejvýhodnější daňové ráje pro sportovce

Bakalářská práce

Vedoucí bakalářské práce:

Doc. RNDr. Bohumír Štědroň, CSc.

Vypracoval:

Marek Šebák

Praha, květen 2021

Prohlašuji, že jsem závěrečnou bakalářskou práci zpracoval samostatně a že jsem uvedl všechny použité informační zdroje a literaturu. Tato práce ani její podstatná část nebyla předložena k získání jiného nebo stejného akademického titulu.

V Praze, dne

.....

.....

Marek Šebák

Evidenční list

Souhlasím se zapůjčením své bakalářské práce ke studijním účelům. Uživatel svým podpisem stvrzuje, že tuto bakalářskou práci použil ke studiu a prohlašuje, že ji uvede mezi použitými prameny.

Jméno a příjmení:

Fakulta / katedra:

Datum vypůjčení:

Podpis:

Poděkování

Chtěl bych poděkovat panu Doc. RNDr. Bohumíru Štědroňovi, CSc. za pomoc při vedení mé bakalářské práce i přes to, že jsme se vinou koronaviru nemohli osobně scházet a řešili skoro všechny konzultace skrze e-maily. Dále bych chtěl poděkovat své rodině a přítelkyni za podporu, kterou mi dodávali.

Abstrakt

Název: Nejvýhodnější daňové ráje pro sportovce.

Cíle: Hlavním cílem bakalářské práce je určit nejvýhodnější daňový ráj pro vrcholové sportovce z ČR. Porovnáváno bude zdanění příjmů sportovce na území ČR se zdaněním ve čtyřech zemích, které patří mezi nejvyhledávanější daňové ráje po celém světě. Ve výsledcích budou brány v potaz i finanční výdaje spojené se změnou rezidentury českého sportovce do konkrétního daňového ráje.

Metody: K určení zkoumaného sportovce byla použita případová studie, která nám vytvořila imaginárního sportovce XY, který byl použit na porovnání v jednotlivých zemích. Tím se dostáváme ke komparační metodě, která byla hlavní metodou k určení nejvýhodnějšího daňového ráje pro sportovce XY. V bakalářské práci byly nadále použity metody analýzy dokumentů z tištěné literatury a elektronických zdrojů, ze kterých byly čerpány důležité informace jak do teoretické, tak i do praktické části.

Výsledky: Z výsledků práce je zřejmé, že nejvýhodnějším daňovým rájem pro vrcholové sportovce jsou Kajmanské ostrovy. V desetiletém horizontu se změna rezidence po splnění veškerých požadavků k jejímu získání začne vyplácet již od pátého roku. Dále bylo zjištěno, že je pro vrcholového sportovce v následujících deseti letech výhodnější přesunout svoji rezidenturu i do dalších daňových rájů – Baham a Spojených arabských emirátů. Setrvání sportovce v České republice se vyplatí pouze ve srovnání s Monakem, kde jsou výdaje k získání rezidence větší než výdaje v ČR.

Klíčová slova: Daňový ráj, zdanění sportovců, offshorové oblasti

Abstract

Title: The most advantageous tax havens for athletes.

Objectives: The aim of the bachelor thesis is to determine the most advantageous tax haven that could be used as tax relief by some of the top athletes from Czech Republic. The taxation of an athlete's income in Czech Republic will be compared with taxation in four other countries, which are classified as the most sought-after tax havens in the world. The results of the bachelor thesis will also include the financial expenses associated with the change of the athlete's residency to a specific tax haven.

Methods: The athlete has been chosen with a help of a case study, which provided an imaginary athlete XY used for the comparison of the selected countries. This brings us to the comparative method, which was used predominantly and which helped to determine the most advantageous tax haven for our athlete XY. Method of document analysis – from printed literature and electronic sources was used as well. This method enabled us to draw important information for the theoretical and practical parts.

Results: It is clear from the results of the work that the most advantageous tax haven for top athletes are the Cayman Islands. In the ten-year horizon, the change of residence, after meeting all the requirements for its acquisition, will start to pay off after the fifth year. It was also discovered that in the next ten years it would be more beneficial for the top athlete to move his residency to other tax havens - the Bahamas or the United Arab Emirates. The stay of the athlete in Czech Republic pays off only in comparison with Monaco where the expenses for obtaining a residency are greater than the expenses in Czech Republic.

Keywords: Tax haven, taxation of athletes, offshore regions

Obsah

1	ÚVOD	10
2	TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	12
2.1	Daň	12
2.1.1	Daň z příjmu fyzických osob	13
2.1.2	Zdanění sportovců na území ČR.....	13
2.1.3	Beckhamův zákon.....	15
2.2	Daňový ráj.....	15
2.2.1	Historie daňových rájů.....	16
2.2.2	Offshorová centra	17
2.2.3	Daňový únik.....	19
2.2.4	Smlouva o zamezení dvojího zdanění	20
2.2.5	Seznamy daňových rájů	20
2.2.6	Černá listina	22
2.3	Využití daňových rájů	23
2.3.1	Obecné metody využívání	23
2.3.2	Daňová emigrace	24
2.3.3	Permanentní turismus	24
2.3.4	Změna občanství	25
2.3.5	Vlastnění nemovitostí	25
2.3.6	Investice do cenných papírů	25
2.3.7	Transferová společnost	26
2.3.8	Trusty	26
2.4	Sportovci v Daňovém ráji	27
2.4.1	Cristiano Ronaldo	27
2.4.2	Lionel Messi	28
2.4.3	Valentino Rossi.....	28

2.4.4	Zahraniční tenisté.....	28
2.4.5	Čeští tenisté v daňovém ráji.....	29
2.4.6	Tomáš Berdych.....	29
2.4.7	Petra Kvitová.....	30
3	CÍLE A ÚKOLY PRÁCE.....	31
4	METODIKA.....	32
4.1	Tištěná literatura.....	32
4.2	Elektronické zdroje dat.....	32
4.3	Případová studie.....	33
4.4	Metoda komparace.....	33
5	VÝSLEDKY.....	35
5.1	Zdanění na území ČR.....	35
5.2	Bahamy.....	38
5.2.1	Získání rezidence.....	38
5.2.2	Porovnání s ČR.....	40
5.3	Spojené arabské emiráty.....	42
5.3.1	Získání rezidence.....	42
5.3.2	Porovnání s ČR.....	45
5.4	Monako.....	47
5.4.1	Získání rezidence.....	48
5.4.2	Porovnání s ČR.....	50
5.5	Kajmanské ostrovy.....	52
5.5.1	Získání rezidence.....	52
5.5.2	Porovnání s ČR.....	55
6	DISKUZE.....	57
7	ZÁVĚR.....	59
	ZDROJE.....	61

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ.....	68
--------------------------------------	----

1 Úvod

Daňové úřady po celém světě vybírají peníze na chod své země od jejich obyvatel a firem. Zdá se to jako standartní postup a málokdo by pochyboval o tom, že je tomu jinak. V dnešním světě však existují možnosti, jak svou daňovou zátěž jakožto daňový poplatník co nejvíce snížit. Jedinečnou oblastí, kde lze každoroční daňové povinnosti částečně či úplně uniknout, a kterou se bakalářská práce bude zabývat, jsou daňové ráje, které se ve sportovním světě stávají čím dál více aplikovanými.

V současné době se stává problematika daňových rájů stále aktuálnějším tématem probíraným jak podnikateli, výzkumníky, sportovci, jejich agenty, tak i samotnými státy, které - ve většině případů - bojují právě proti těmto podnikatelsky výhodným oblastem. Je pochopitelné, že každá firma či sportovec se snaží maximalizovat svůj zisk. Nedílnou součástí lidské povahy je hledat možnosti, jak co nejefektivněji navýšit své příjmy a výdaje naopak snížit na minimum. Tato skutečnost se samozřejmě promítá i do podnikatelského chování a strategického plánování těchto subjektů, kdy je většinou hlavním cílem vysoký příjem při velmi nízkých výdajích. K naplnění tohoto cíle mohou velmi výrazně přispět právě již zmiňované daňové ráje, ve kterých se jednotlivé daňové sazby liší a mnohdy bývají nižší než v domovské zemi jedince. Na druhou stranu jsou tyto oblasti pro ostatní státy z finančního hlediska velmi nežádoucí a snaží se proti nim bojovat, jelikož je připravují o jeden z hlavních zdrojů příjmu do státního rozpočtu - daně. Vyhledávaná pozitiva daňových rájů nesahají jen na pomezí menších daňových sazeb, spektrum žádaných výhod je mnohem širší. Většina zemí specializujících se na bankovníctví, v některých případech i úmyslně přetransformované země na oázy nízkých daní, nabízejí za vloženou důvěru například i držení bankovního tajemství, a tudíž ukrývají zisk bohatých jedinců.

Idea daňového ráje může v lidech mnohdy evokovat pocit, že se jedná o místo, kde často dochází k nečestným a nelegálním praktikám - příkladem může být třeba praní špinavých peněz. K takovým situacím v minulosti docházelo, ale v dnešní době jsou země pod drobnohledem mezinárodních institucí, které dohlížejí na legálnost a snaží se daňovým únikům předejít. Zároveň vytvářejí seznamy zemí, kde jsou konkrétní státy zařazeny do kolonek podle míry jejich kooperace či nespolupráce s organizací OECD zabývající se hospodářskou spoluprací a rozvojem.

Samotný výběr práce byl ovlivněn mediálním povědomím o využívání daňových rájů českými sportovci, konkrétně tenisty, kteří se ve většině případů uchylují k volbě daňového ráje v Monaku. Téma práce zapadá do oboru sportovního managementu, jelikož z pohledu sportovního agenta by mělo být jeho cílem i povinností pomáhat svému klientovi ve všech směrech. Pokud agent sportovci vyjedná dobrého sponzora nebo domluví reklamní spot, ve kterém bude sportovec účinkovat, měl by se zaměřit i na správu těchto příjmů, a tím pádem hledat nejmenší možné zdanění. Jelikož se z pohledu českého sportovce a jeho daňovou optimalizací zatím nikdo nezabýval, bude bakalářská práce ojedinělým přínosem pro danou problematiku. Ideálním scénářem bakalářské práce by bylo vyhledat pro vrcholového sportovce zcela legální a nejvýhodnější daňový ráj, kde by mohl své příjmy (ne)zdanit.

2 Teoretická východiska práce

Pro celkové pochopení řešené problematiky je nejprve nutné vysvětlit a objasnit několik základních pojmů. Nutné je především jasně definovat daň a s ní spojené pojmy, včetně zdanění fyzických osob či samotných sportovců, dále je potřeba podrobně popsat termín daňový ráj a vyjmenovat všechna jeho specifika. Porozumění klíčovým pojmům a jejich chápání je pro potřeby bakalářské práce nezbytné. Dále budou v práci vysvětleny způsoby využití daňových rájů, které spadají do dané problematiky, seznamy daňových rájů a jejich reálné fungování v praxi, tj. deskripce konkrétních sportovců, kteří daňové ráje využívali či stále využívají.

2.1 DAŇ

Termín „daň“ se bude v bakalářské práci objevovat zřejmě nejčastěji a bude skloňován na všechny možné způsoby, nesmíme tudíž opomenout jeho vysvětlení. Daně jsou hlavním a největším příjmem státního rozpočtu a to v podobě povinné a ve většině případů nenávratné platby, která je nárokována státem z titulu vlastnictví majetku nebo příjmu. Stát se snaží docílit, aby daně stačily na kvalitní chod země a zároveň, aby nebyly neúnosně vysoké. V knize *Daňová teorie* definuje autorka Kubátová (2010, str. 15,16) daň jako: *„Povinnou, nenávratnou, zákonem určenou platbu do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností.“* Pravidelností je myšleno pro nás důležité každoroční přiznání daně z příjmů, které musí odevzdávat každý sportovec. Příkladem nepravidelnosti bychom mohli uvést například daň z nabytí nemovitých věcí, o jejímž zrušení se rozhodlo v září 2020. V díle *Daňový systém ČR 2020* autorka Vančurová (2020, str. 9) píše, že nejlepší definicí pro daň jsou její vlastnosti. Daň by podobně jako Kubátová shrnula coby: *„Povinnou, nenávratnou, neekvivalentní, zpravidla neúčelovou a zákonem uloženou platbu, která plyne do veřejného rozpočtu.“* Z druhé definice je zřejmé, že ani rozmezí deseti let nezměnilo pohled na funkčnost daně. Nenávratností se chce daň odlišit především od zápůjček, ale existují i případy, kdy se daň vrací, tj. v momentě, kdy dojde k přeplatku na dani. Poplatník má v tomto případě možnost zažádat o navrácení částky, která přesáhla sumu jeho daňové povinnosti.

2.1.1 Daň z příjmu fyzických osob

Podle aktuálního znění zákona č. 586/1992 Sb. České národní rady o daních z příjmů jsou poplatníky daně z příjmu fyzických osob označovány fyzické osoby, které dále uvádíme pouze jako „poplatníky“. Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty. Rezidentem České republiky se bere osoba, která má bydliště na území ČR anebo se zde obvykle zdržuje. Zákon uvádí minimální požadované zdržení 183 dnů v roce. Povinnosti daňových rezidentů je odvádět daně jak z příjmů získaných na území ČR tak z příjmů získaných v zahraničí. Pokud je poplatník nerezidentem ČR, ale vykonává práci na území ČR, musí zde obdržený příjem také zdanit. Rozeznáváme několik druhů předmětů daně z příjmů rozdělených do samostatných paragrafů, které musí poplatník brát v úvahu. Jedná se o příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Pro bakalářskou práci budou stěžejní příjmy ze samostatné činnosti, které budou rozvedeny v další kapitole zabývající se zdaněním sportovců.

2.1.2 Zdanění sportovců na území ČR

Profesionální sportovci patří do skupiny ekonomicky hodnotných. Jsou jedineční a těžko nahraditelní i proto, že svůj život zasvětili přípravě a tréninku na světové turnaje, zápasy, soutěže a jiné sportovní události. Z tohoto důvodu musí být patřičně ohodnoceni, jelikož sport bývá většinou jejich jedinou obživou. Na druhou stranu je zvykem, že si sportovec během své aktivní kariéry mnohdy vydělá několikanásobně víc, než bývá v jeho zemi zvykem. Přirozeně tedy podléhá zdanění ze sportovní činnosti, kterou vykonává profesionální sportovec ale i poloprofesionální sportovec, který dostává za svoje sportovní aktivity prémie či různé druhy bonusů a odměn. Všichni sportovci jsou tudíž povinni splácet daně jako každá fyzická osoba v jejich zemi a musí se svou daňovou povinností správně hospodařit (Kubíček, 2012, s. 79).

Většina českých sportovců nejsou zaměstnanci svých klubů ale osoby samostatně výdělečně činné, což jim samozřejmě nahrává a dává možnosti k tomu, aby se uchýlili do jiné jurisdikce, kde svou daňovou povinnost splní a přitom s menšími výdaji. Problémem je i složitá česká legislativa, která stále neurčila jasná pravidla, jaký pracovní poměr mají sportovci mít. Zatím mají tři možnosti, jednou z nich je sportovat jakožto OSVČ, kdy mají platné živnostenské oprávnění a mohou vykonávat závislou činnost, při které mohou uplatňovat 60% výdajový paušál, pokud si nevedou vlastní účetnictví, kde vypisují reálné výdaje. Druhou možností je pracovat v nezávislém

povolání, ale v tom případě by mohli sportovci uplatňovat pouze 40% výdajový paušál. Třetí možností je zaměstnanecká smlouva, kterou mají v ČR pouze výjimky, kterou je například vojenský klub Dukla (Šnobl, 2020). Jedním z důvodů proč kluby nechtějí své hráče zaměstnávat, jsou povinné odvody zdravotního a sociálního pojištění, které by kluby v případě zaměstnaneckého poměru musely za sportovce odvádět. V případě OSVČ, které je nejčastěji využívané, mají tuto povinnost samotní sportovci. Podle zákona č. 586/1992 Sb. České národní rady o daních z příjmů bude sazba daně od roku 2021 činit 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy a 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy.

Problematikou zdanění sportovců se zabýval i Nejvyšší správní soud v případě David Lafata versus finanční úřad. Jedním z rozsudků byl verdikt, ve kterém soud uznal správné zdanění příjmů bývalého fotbalového hráče Davida Lafaty a zrušil žalobu finančního úřadu. Finanční úřad zamítal fotbalistou využívaný 60% výdajový paušál, který lze využít při závislé činnosti a bral jeho činnost sportovce jako nezávislou, kde by mohl uplatňovat pouze 40% výdajový paušál. Díky rozsudku soudu musí od července roku 2017 úřady dokonce i zpětně vyplácet sportovcům jejich přeplatky na daních, pokud provozovali svoji činnost jakožto závislou (ČTK, 2017). Celkově se bude jednat o 2400 sportovců, kteří na daních přeplatili něco přes 120 milionů a které jim stát musí vrátit zpět. Z toho se dá usoudit, že problematiku zdanění sportovců stále nemáme vyřešenou a existují velké mezery v jasném definování sportovní činnosti. ČR patří mezi tři jediné země v Evropě, kde nemají sportovci zaměstnanecký pracovní poměr a nemohou tedy využívat výhod kolektivní smlouvy (Procházka, 2018).

Další sporná oblast v souvislosti se zdaněním příjmů profesionálních sportovců souvisí s naturálními plněními, která sportovci prostřednictvím klubů dostávají na dennodenní bázi. Můžeme zde zařadit například zápasové a tréninkové vybavení, poskytnuté ubytování v hotelech, dopravu na zápasy i ze zápasů či rehabilitace. Z hlediska daní nás zajímá, jestli se jedná o sportovcův nepeněžitý příjem, podle kterého se rozhoduje, zda bude součástí zdanitelného či nezdanitelného plnění. Výbor zasedající v letech 2012 a 2015 naznačil, že nepeněžní naturální plnění jsou pro sportovce zdanitelným příjmem (Fučík a partneři, 2017). Závěrem lze kapitolu zdanění sportovců shrnout tak, že se daná problematika stále vyvíjí a nedá se říct, že by byl problém finálně vyřešen.

2.1.3 Beckhamův zákon

Zajímavostí v problematice zdanění sportovců byl zajisté tzv. „Beckhamův zákon“, který vznikl v roce 2004 ve Španělsku. Jednalo se o speciální zvýhodněné zdanění pro fyzické osoby patřící do skupiny s vysokými příjmy a mělo přilákat úspěšné manažery a vědce. Zvýhodnění, které mělo fungovat po dobu pěti let, snižovalo zdanění příjmu fyzických osob přesahujícího 600 tisíc eur ročně u cizinců z původních 43 % na novou daňovou sazbu 23 %. Jako první, kdo využil této možnosti, byl právě anglický reprezentant, podle kterého je dnes zákon pojmenován (ČT24, 2010). Samotné zdanění ve Španělsku se všeobecně neliší tolik od toho v České republice, rezidentem se osoba stane po půl roce a je zodpovědná za zdanění příjmů včetně těch zahraničních. S tímto nařízením měli například problém fotbalisté Cristiano Ronaldo a Lionel Messi, kteří ve Španělsku hráli.

2.2 DAŇOVÝ RÁJ

Slovní spojení „Daňový ráj“ vzniklo díky špatnému překladu ale významově plní přesně to, co by za takovým pojmem daňoví poplatníci mohli hledat. Původně existovalo anglické pojmenování „Tax haven“, což znamená v překladu „daň“ spojená s „přístavem“ nebo přesněji s „útočištěm“. Francouzští a němečtí překladatelé zřejmě udělali chybu u překladu slova haven, které zaměnili se slovem heaven, což je významově „nebe“ či „ráj“ a vytvořili své názvy pro oblasti s daňovými výhodami – Steurparadise pro Němce a paradise fiscaux pro Francouze. Čeští překladatelé to poté přejali od svých zahraničních kolegů a vytvořili námi známý název: „Daňové ráje“ (Mach, 2010, s. 69). Rájem však není žádná země, existují pouze země, které svým občanům neberou tolik peněz, než je pro chod daného státu potřeba.

Z pohledu Láchové (2007, s. 30), která se zabývá daňovými systémy ve světě, lze daňové ráje definovat jako: „*Území, která svou legislativou umožňují společnostem a fyzickým osobám přesunout daňové základy a vyhnout se tak zdanění v zemi současné nebo původní rezidentury.*“ Jedná se o nejstručnější, ale zároveň nejvýstižnější definici daňového ráje. Je z ní jasně patrné, že existují oblasti, které pomůžou v daňové úlevě jak právníkům tak právě fyzickým osobám na rozdíl od jejich rodných zemí nebo míst jejich aktuální rezidentury.

Velmi podrobnou definici daňového ráje sepsal Štěpán Klein (1998, s. 7,8): „*Daňovým rájem je každá oblast, která nezdaňuje určité či všechny ekonomické aktivity nebo*

majetek, nebo určité či všechny subjekty. Pro posouzení toho, zda je oblast daňovým rájem, je rozhodující vztah subjektu k této zemi a druh ekonomické aktivity, který hodlá vyvíjet, případně majetek, který hodlá vlastnit.“ Z definice lze usoudit, že daňovým rájem pro určitou část obyvatelstva nebude známý daňový ráj Monako, ale může to být klidně Česká republika. Daň z příjmu u právnických osob v monackém knížectví je pro rok 2021 nastavena na 26,5 %, zatímco v ČR je sazba 19 %, na druhou stranu lze u fyzických osob najít větší výhody na straně Monaka. Je tedy zřejmé, že nejdůležitější bude u výběru země, správně určit faktory a výhody, které budou konkrétnímu poplatníkovi daní nejvíce vyhovovat.

Organizace pro hospodářský rozvoj a spolupráci se také zabývala stanovením charakteristických znaků daňových rájů. Výsledkem jsou následující charakteristiky, které objevíme v každé knižní předloze zabývající se daňovými ráji. Jedná se o souhrn několika faktorů definujících daňové ráje (OECD, 1998, s. 23):

- Na takovém území neexistují žádné nebo pouze nominální daně a zároveň se země sama nabízí, nebo je alespoň vnímána jako místo, kde by měli nerezidenti snížit svojí daňovou zátěž, kterou by měli ve své zemi.
- Dalším charakteristickým znakem je netransparentnost či nedostatek transparentnosti, především ve smyslu existence striktního bankovního tajemství, které země standardně dodržují.
- Nedostatečná výměna informací, dále pak utajování informací o poplatnících onoho státu a znemožnění výměny těchto údajů s vládami jiných zemí. Tato skutečnost je považována za jednu z nejvíce nežádoucích, jelikož znemožňuje odhalení daňových úniků a nelegálních činností.
- Možnost pro podnikatele a podniky nevyvíjet podstatnou část ekonomické činnosti na území daného státu. Neexistuje zde tudíž nutnost provedení business process outsourcing neboli celkového přesunu firmy do jiné země.

2.2.1 Historie daňových rájů

S myšlenkou snížení daňové zátěže uvalené od tehdy prvního daňového systému, který se výběrem peněz zabýval, přišli již v Antice. Obchodníci, kteří dováželi zboží do tehdy vyspělých Athén a ostatních velkých řeckých měst, objevili přímořské ostrůvky, kde mohli přeskládat svoje zboží a vyhnuli se tak clu uvalené na vývozy a dovozy z měst.

S postupem času se během středověku přidaly místa jako londýnské City, v Německu se jednalo o Hansu či v Holandsku o Flandry. V druhém desetiletí minulého století se již sepsaly legislativy na území Karibiku, které umožnily využívat oázy daňového zvýhodnění nebo jeho úplného oproštění pro zahraniční společnosti. Díky rostoucí globalizaci v 60. letech, která v podstatě zrušila hranice pro obchodování, přesun obyvatel, služeb a zboží mezi jednotlivými zeměmi, vznikl historický boom v hledání daňové optimalizace a v rozšíření offshorových center po celém světě. Ke konci minulého století došlo k rapidnímu nárůstu daňových rájů a způsob využívání jejich vlastností se stal běžnou formou pro snížení daňového základu (Láchová, 2007, s. 30).

2.2.2 Offshorová centra

Z překladu z angličtiny lze vyvodit, že se jedná o oblasti mimo pobřeží (Off= mimo, shore = pobřeží), ale překlad vůbec nevyjadřuje podstatu daného pojmu. Ve spojení s daňovým plánováním jsou takto nazývány všechny jurisdikce, kde dochází k nižšímu zdanění a tudíž navýšení čistého zisku. Jedná se i o oblasti s ideálními podmínkami pro podnikání.

Hlavním kritériem bývá nízká sazba daní, ale záleží i na rozvinutém bankovním systému a kvalitní telekomunikaci. Zjednodušeně můžeme říct, že se jedná akorát o jiné pojmenování daňového ráje.

Tento pojem rozdělujeme na dva odlišné názvy (Dvořáček a Tyll, 2010, s. 85,86):

- „Offshore“ - představuje menší země, kde nedochází ke zdanění příjmů a majetku. Příkladem jsou Bahamy, Monako a další.
- „Onshore“ - na druhou stranu definují velké státy, kde se daňová hladina pohybuje na vysoké úrovni. Tyto státy však vyčlení určité oblasti, kde mohou daňový poplatníci hledat přesně to, co chtějí. Jedná se o oblasti, ve kterých je podnikatelům, firmám a sportovcům umožněno získat daňové prázdny či dokonce daňové výjimky a slevy. Příkladem jsou Nizozemsko, Irsko, Řecko a další.

Co se týče dělení offshorových center, nesmíme opomenout výsledky zahraničních výzkumů, které přinesly nové poznatky k dané problematice. V roce 2017 byl vytvořen seznam zemí na základě zahraničních studií, které můžeme rozdělit do takzvaných „Conduit“ a „Sink“ center. Skrze několik zemí (conduits) nechávají společnosti protékat své peníze do koncových zemí (sinks), kde dochází ke zdanění jejich příjmů. Je to

Kromě významných daňových úlev může založení offshorové společnosti přinést řadu výhod oproti zakládání v rodné zemi:

- Lze rychle zaregistrovat do několika dní, někdy dokonce do příštího dne.
- Může získat více finančních výhod a benefitů souvisejících s ochranou soukromí.

Je zřejmé, že offshorová společnost může častěji těžit z:

- Minimálních finančních a auditorských požadavků
- Neexistující peněžní kontroly
- Majitelé společností nemají povinnost pobývat v hostitelské zemi

Na druhou stranu zakládání onshorové společnosti bývá široce používanou alternativou a to kvůli dvěma klíčovým výhodám. Minimalizuje kulturní i jazykové bariéry pro zahraniční obchod. Zadruhé díky stejnému časovému pásmu nabízí snadný komunikační proces a zároveň i jednodušší sledování obchodních outsourcingových projektů (BBCIncorp, 2020).

2.2.3 Daňový únik

Při řešení daňové problematiky ve spojení se sportovci jakožto daňových subjektů, docházelo často k nelegálním praktikám, které kolikrát ani nemusely být plánované. K daňovým únikům často dochází díky vysokým daním a změnám v legislativě či zákonech, které na sebe působí protikladně. Rozeznáváme proto dva hlavní druhy daňových úniků. Legální daňové úniky to jest v momentě, kdy daňový subjekt pouze využije mezer v systému a díky jeho obratnosti v daňové problematice snižuje jeho daňové povinnosti v rámci zákona. Nelegální daňové úniky již nastanou v momentě, kdy subjekt porušuje legislativu daného státu. Do zakázaného ilegálního pásma patří například zatajení svého majetku daňovým subjektem neboli “daňová defraudace”. Dalším zločinem proti zákonu je nepřiznání příjmu, který subjekt obdržel a úmyslné navýšení daňových výdajů. Samozřejmě se můžeme setkat i s jinou formou úniků. Patří sem například manipulace s účetnictvím, nesprávné odpisy majetku nebo transakce a obchody, které jsou smyšlené za účelem snížení daňové povinnosti (Dvořáček a Tyll, 2010, s. 86).

2.2.4 Smlouva o zamezení dvojího zdanění

Aby nedocházelo ke zdanění majetku a příjmů ve dvou státech naráz, vznikla již v roce 1963 díky OECD smlouva o zamezení dvojímu zdanění v mezinárodní sféře. Smlouva měla být vzorem pro všechny země, které jsou účastníky zdaňování. Velký účinek má smlouva na poli investic, jelikož v případě její neexistence, by docházelo jak ke zdanění v mateřské zemi investora tak v zemi, kde mělo k investici dojít. Díky této smlouvě vzniklo několik mezistátních dohod, které vytvořily prostor pro kooperaci a jasné stanovy pro dodržování pravidel týkajících se zdanění příjmu a majetku (Láchová, 2007, s. 32).

Dalším důvodem existence smlouvy je i dvojí nezdanění, kterému smlouva zamezuje a nevzniká tudíž prostor k daňovým únikům. Zabývá se také otázkou rezidentury, kdy jasně stanovuje, že právo na zdanění jedince, příklad českého tenisty, který není rezidentem České republiky, nemá jeho mateřská země ale země, ve které je rezidentem. U českých tenistů bývá častým “domovem” velmi známý daňový ráj Monako (Láchová, 2007, s. 33).

2.2.5 Seznamy daňových rájů

Aktuálnost seznamu daňových rájů ve světě a jejich zařazení mezi offshorové země je pro relevantnost bakalářské práce nepostradatelná. Podle Dvořáčka (2010, s. 86) lze daňové ráje rozdělit do čtyř oblastí, které jsou rozmístěné po celém světě. První z nich je Evropa, kam patří země jako Švýcarsko a Gibraltar, druhou oblastí je Karibik, kde se jedná o známé turistické země jako Bahamy, Bermudy nebo Kajmanské ostrovy. Dalším teritoriem jsou daňové ráje v Tichém oceánu, do kterých patří například Cookovy ostrovy či Vanuatu. Poslední oblast není definována, jelikož jsou zde zařazeny daňové ráje z celého světa jako Mauricius nebo Spojené arabské emiráty (Dvořáček a Tyll, 2010, s. 89).

V seznamu z roku 1998, které sestavilo OECD, můžeme nalézt celkem 38 zemí, které byly označovány jako škodlivé. O 9 let později však seznam obsahuje již jen 3 země, což ukazuje, jak kvalitní práci organizace odvádí, když donutila zbylých 35 zemí souhlasit s požadavkem o mezinárodní spolupráci.

Zahraniční výzkum v roce 2015 díky Mezinárodnímu měnovému fondu pracoval se seznamem 214 zemí, z nichž 46 bylo offshorovou oblastí, u kterých vyznačil jasné determinanty, podle kterých by se nové země do seznamu mohly přidávat. Seznam zemí

je uveden v tabulce číslo 1 a byl použit jako základní seznam daňových rájů pro účely bakalářské práce.

Tabulka 1 Seznam daňových rájů

1. Andorra	17. Grenada	33. Nauru
2. Anguilla	18. Guernsey	34. Nizozemské Antily
3. Antigua a Barbuda	19. Hongkong	35. Palau
4. Aruba	20. Irsko	36. Panama
5. Bahamy	21. Ostrov Man	37. Spojené Arabské Emiráty
6. Bahrajn	22. Jersey	38. Svatý Kryštof a Nevis
7. Barbados	23. Libanon	39. Svatá Lucie
8. Belize	24. Lichtenštejnsko	40. Svatý Vincenc
9. Bermudy	25. Lucembursko	41. Samoa
10. Britské panenské ostrovy	26. Makau	42. Seychely
11. Kajmanské ostrovy	27. Malajsie	43. Singapur
12. Cookovy ostrovy	28. Malta	44. Švýcarsko
13. Kostarika	29. Marshallovy ostrovy	45. Ostrovy Turks a Caicos
14. Kypr	30. Mauricius	46. Vanuatu
15. Dominika	31. Monako	
16. Gibraltar	32. Montserrat	

Zdroj: IMF (2008) in Mara (2015)

Hlavním účelem jejich výzkumu bylo stanovit klíčové faktory k určování daňových rájů v reálném ekonomickém kontextu. Pomocí logistické regrese, kterou se rozumí metoda matematické statistiky, dokázali vybrat hlavní determinanty, které by do budoucna určovaly daňové ráje. Mezi determinanty nepatřila pouze nízká daňová sazba, ale například rozložení hrubého domácího produktu země. Čím vyšší procento služeb v HDP tím větší pravděpodobnost, že se jedná o daňový ráj. Země se více věnuje rozvoji svého finančního sektoru a rozvoji úředníků, kteří budou se zahraničními klienty vyjednávat a kooperovat. Zbývající faktory spolu intenzivně souvisí, jedná se totiž o počet obyvatel spojený s lokací země. Studie ukázaly, že menší populace a lokalita státu na ostrově, mění finanční strategii země. V případě, kdy stát s milionovou populací sníží daně, zbytečně ztrácí ohromné množství peněz, které by mohl vybrat. Na druhou stranu stát, kde se jeho populace pohybuje v desítkách, maximálně stovkách tisíc, netratí

velké množství peněz od svých obyvatel při nižších daních, spíše získává zájem u zahraničních firem a sportovců, kteří se stávají zákazníkem dané země a platí ji paušální daň, či na daních odvádí značně menší sumu peněz, než by odváděli v rodné zemi. Za využívání daňového systému a možností rezidentury získává stát mnohem větší finanční zisk (Mara, 2015).

2.2.6 Černá listina

Černá listina Evropské unie byla poprvé přijata 5. prosince 2017 a měla představovat úsilí EU o omezení daňových úniků a škodlivých daňových praktik, které ekonomicky silně zasahují do chodu nedaňových rájů. Z původně vybraných 92 jurisdikcí pro prověřování daňových úniků bylo v prosinci 2017 zařazeno na černou listinu sedmnáct z nich. V průběhu roku 2018 se většina států na černé listině zapojila do konstruktivního dialogu s EU a přijaly závazky o dodržování jasně daných kritérií od EU, díky čemuž do konce roku 2018 zůstalo na seznamu pouze pět jurisdikcí. U většiny byl stanoven termín splnění požadavků do konce roku 2018 a jejich finální přijetí do vnitrostátních právních předpisů bylo do začátku roku 2019 na technické úrovni pečlivě sledováno skupinou pro kodexové chování v oblasti zdanění podniků. Proces monitorování odhalil, že deset jurisdikcí nesplnilo své závazky ve sjednaném termínu nebo se nezavázalo řešit obavy EU z daňových prohřešků. V důsledku toho byly Aruba, Barbados, Belize, Bermudy, Dominika, Fidži, Marshallovy ostrovy, Omán, Spojené arabské emiráty a Vanuatu přidány na černou listinu ke dni 19. března 2019. V květnu 2019 byly Bermudy, Aruba a Barbados odstraněny z černé listiny, hned poté i Dominika, Spojené arabské emiráty. Marshallovy ostrovy byly ze seznamu odstraněny v říjnu 2019 a Belize bylo odstraněno o měsíc později v listopadu 2019. Začátkem tohoto roku byly s účinností od 27. února 2020 do černé listiny EU přidány Kajmanské ostrovy, Palau, Panama a Seychely. Tyto země nebyly schopny dodržet své implementační závazky, které byly splatné na konci roku 2019. Nyní se dostáváme k seznamu, který byl aktualizován v říjnu 2020, kdy byly na černou listinu přidány země Barbados s Anguillou a z této listiny byly odebrány Kajmanské ostrovy s Ománem. Poslední aktualizací prošla černá listina EU v únoru 2021, kdy byla do seznamu přidána Dominika, a proto seznam zahrnuje následujících dvanáct jurisdikcí, které nebudou v bakalářské práci zahrnuty, jelikož se nacházejí v zakázané oblasti, kterou by sportovci nemohli legálně využívat. Jedná se o Americkou Samou, Anguillu, Dominiku, Fidži, Guam, Palau, Panamu, Samou, Seychely, Trinidad a Tobago, Americké Panenské ostrovy a Vanuatu (European council, 2021).

2.3 VYUŽITÍ DAŇOVÝCH RÁJŮ

V této teoretické části se zaměřím, jakými způsoby lze obecně využít výhod daňových rájů, ale především představit konkrétní způsoby pro fyzické osoby, jakými je možné využít daňového ráje jako vrcholový sportovec.

2.3.1 Obecné metody využívání

Problematika využívání se stále vyvíjí a s postupem času daňoví poplatníci přicházejí se stále novými a sofistikovanějšími metodami využívání těchto daňově výhodných oblastí. V knize Daňové ráje je však Leservoisier (1996, s. 7) rozdělil do tří obecných kategorií, které platí jak pro právnické tak i fyzické osoby:

- Transfer zisku pomocí zvětšení či zmenšení nákladů, případně obratu (transferové ceny).
- Používání transferových společností ke snížení základu daně, k anonymním převodům nebo také k praní špinavých peněz a to ve spojitosti s nelegální činností.
- Využívání mezinárodních daňových konvencí.

Petrovič (2002, s. 42) také neuvádí, že by daňová sazba byla jedinou motivací pro využití daňového ráje. Mezi dalšími důvody a základními fakty určil 4 podněty:

- Optimalizaci daňového zatížení
- Využití odlišného právního prostředí a jeho výhod, které v rodné zemi nejsou možné
- Majetkovou ochranu před možnými budoucími věřiteli
- Větší svoboda ve výběru aktivit podnikání a možnost vyhnout se jejich regulacím

Je nutné také nezapomínat na to, že země mají své zákony, které musí všechny subjekty na ekonomickém trhu dodržovat a jejich finanční aktivity jsou jimi limitovány. Obecně pak platí, že založíme-li i jako fyzická osoba transferovou společnost za účelem mezinárodní daňové optimalizace, omezují ji jak zákony platné v zemi jejího založení tak zákony země, ze které pocházejí, případně zákony země, ze které pochází její majitel (Petrovič, 2002, s. 42).

Povinnost platit daně na území ČR se odvíjí od toho, jestli má právnická osoba sídlo na území ČR či je fyzická osoba rezidentem země. V případě fyzické osoby se uvádí povinnost minimálně půl roku strávit na daném území.

Zjednodušeně můžeme využívat daňové ráje čistě pasivně, kdy nám jde především o co nejmenší zdanění například u kapitálového příjmu nebo majetku. Opakem je využívání daňového ráje aktivním způsobem, kdy si jedinec spravuje své finanční portfolio nebo přetransformává své podnikatelské aktivity skrze společnosti na území nepodléhající takovému zdanění (Klein, 1998, s. 15). Ke konkrétnímu vysvětlení zajímavých možností využití daňových rájů u sportovců se dostaneme v následujících podkapitolách.

2.3.2 Daňová emigrace

Daňovou emigrací se zabývají sportovci a především jejich agenti, kteří se snaží minimalizovat jejich daňovou povinnost v rodné zemi. Na základě racionálního chování podnikatele, které v tomto případě sportovci představují, můžeme předpokládat, že se fyzické osoby snaží získat daňové rezidenství v daňovém ráji namísto rezidenství v daňově nevýhodné zemi. Jedním ze způsobů změny svého daňového rezidentství je daňová emigrace, tedy přestěhování fyzické osoby a získání rezidentury v daňovém ráji. Mezi nejoblíbenější destinace patří například Monako, Dubaj, Švýcarsko či Bahamské ostrovy. Jedná se o nejjednodušší, ale zároveň drastický způsob, jak zmenšit svoje daňové výdaje, tím že změníš svoje rodné bydliště a přestěhuješ se do cizí země, kde budu muset strávit, například v případě Monaka, minimálně polovinu roku ve svém bytě či domě (Palan, Murphy a Chavagneux, 2010, s. 81-82).

2.3.3 Permanentní turismus

Jedná se o způsob využívaný například tenisty, kteří během jednoho roku navštíví bezpočet zemí, ve kterých odehrávají turnaje. Příjmy z turnajů bývají většinou zdaněny v místě, kde se turnaj odehrál a tím pádem s tím sportovec moc nezmůže. Co se týče ostatních příjmů, které sportovci získávají například od sponzorů, sportovci nemají povinnost tyto příjmy nikde danit. V praxi to funguje tak, že se daná fyzická osoba nestává daňovým rezidentem v žádném státě, ale opakovaně mění bydliště. Vyhnout se placení daní takovým způsobem je lehce podobné daňové emigraci, ale v tomto případě neexistuje žádné místo, kde by byl sportovec rezidentem, a tudíž se mu vyhýbají

veškeré povinnosti coby rezidenta dané země. Jedná se i například o povinné odvody sociálního a zdravotního pojištění (Palan, Murphy a Chavagneux, 2010, s. 82-83).

2.3.4 Změna občanství

Nejradikálnějším způsobem je zřejmě změna občanství, ke kterému lidé sahají z různých důvodů. Mohou to být čistě daňové výhody, které by našli v novém domově, ale toho lze docílit i změnou rezidentury, jak je již zmíněno o dvě kapitoly výše. K obdržení druhého pasu láká především cestování bez potřeby víz, které přitahuje především ruské cestovatele. Dalšími důvody ke změně občanství mohou být například problémy s lidskými právy a jejich nedodržování, nucená vojenská služba, nesvobodný projev, malá oblíbenost vaší národnosti ve světě, celková politická nestabilita vaší země nebo rasové či náboženské problémy, se kterými se ve vaší zemi musíte potýkat (Klein, 1998, s. 67).

2.3.5 Vlastnění nemovitostí

Jedním z konkrétních využití offshorového centra je skrze společnosti, které jsou registrované na daném území k nákupu nemovitostí. Investor prakticky nenakupuje vlastní budovu, ale kupuje akcie firmy, která na jeho popud nemovitost koupí. Má to několik výhod, jednu z nich využije v momentě, kdy bude chtít budovu prodat. Není totiž potřeba, aby prodal nemovitost, ale prodá své akcie společnosti, která zůstává vlastníkem a investor se tak vyhne placení daně z převodu nemovitosti (Klein, 1998, s. 19). V ČR byla daň z převodu nemovitosti zrušena až v roce 2020, ale v dalších evropských zemích stále přetrvává, například v Belgii je sazba daně z převodu nemovitosti 11,3 %, přitom světový průměr se pohybuje na sazbě 3,3 %. Ve Španělsku je daňová sazba 8 %, ve Francii 5,1 % a v sousedním Německu 5 %. Tyto země ze západní Evropy zapříčiňují, že průměrná evropská sazba daně z převodu nemovitosti převyšuje světový průměr o 0,5 % (De Hoon, 2021).

2.3.6 Investice do cenných papírů

V dnešní době se investování do cenných papírů stalo nedílnou součástí obchodního světa, kde má možnost investovat každý. Za mě je jedním z nejdůležitějších pravidel investování dostatečně diverzifikovat riziko svých investic, neboli rozložit své finanční prostředky a úspory do akcií nebo dluhopisů různých firem a fondů. V daňových rájích se nachází mnoho fondů, přes které se dá investovat i v zámoří a zároveň se oprostít od daně z výnosů. Představuje to velmi atraktivní možnost zejména pro dlouhodobé

investování například ve formě podílových listů, dluhopisů, akcií, termínovaných vkladů nebo právě investičních fondů. Často je představují banky nebo velké investiční společnosti, u kterých je důležité si správně vybrat. Za vhodné se považuje, aby měl fond ideální velikost, byl otevřený a v neposlední řadě, aby byl obchodovaný na burze. V momentě, kdy nalezneme takový fond, je dalším krokem dohledání nestranného finančního experta na danou oblast, nutná konzultace a samotná realizace (Klein, 1998, s. 17).

2.3.7 Transferová společnost

Další možností praktikování daňových úlev je skrze transferové společnosti, které mohou ovládat i fyzické osoby. Jde o způsob daňového úniku, kdy například sportovec, žijící v zemi s vysokým zdaněním, ovládá společnost umístěnou v daňovém ráji a tudíž s nižším zdaněním. K fungování transferové společnosti a jejímu fungování se musí brát v potaz tři faktory. Zaprvé, k ovládnutí společnosti fyzickou osobou je zapotřebí, aby osoba vlastnila celou nebo větší část společnosti k využití pravomoci plného rozhodování. Druhým bodem je podmínka, kterou musí společnost v daňovém ráji splňovat a tou je legislativa dané země. To platí v případě, kdy je sídlo společnosti umístěno přímo v daňovém ráji. Třetím způsobem praktikování transferové společnosti je při potřebě identifikace příjmů samotné společnosti. V takový moment lze využít třetích stran nebo zemí zakladatele či hlavního akcionáře. Způsob této praktiky může přinést užitek ve třech daňových i nedaňových oblastech. První je snížení zdanitelné sumy, další je skrytí identity vlastníků a poslední je využívání prostředníků, díky kterým získávají společnosti zajímavé zakázky (Leservoisier, 1996, s. 80-90).

2.3.8 Trusty

Velmi zajímavou možností jak chránit svůj majetek a jeho hodnotu je prostřednictvím trustů. Skrze jejich vlastnictví můžeme své daňové plánování silně ovlivnit. S jejich využitím se setkalo i několik sportovců, v čele s fotbalistou Cristianem Ronaldem. Trusty umožňují totiž lehce zakrývat vlastnictví dané osoby a vyhnout se tak například majetkové či dědické dani, dani z kapitálových zisků a v neposlední řadě dani z příjmů. Jejich využití je zřejmé například na Britských ostrovech, kde je 70% nemovitostí vlastněno přes trusty. Jejich nevýhodou je časté omezení ve významných státech a nevědomost o existenci takového typu společnosti, v důsledku toho je velmi těžké vytvořit trustovou síť, která by fungovala a umožňovala všechny zmíněné výhody (Petrovič, 2002, s. 45,46).

2.4 SPORTOVCI V DAŇOVÉM RÁJI

Obdivované hvězdy sportovních zápasů, turnajů či závodů si dokáží vydělat za jeden rok velké peníze. Většina z nich daní své zisky ve své rodné zemi a napomáhají tím i například k výchově dalších generací sportovců, které budou svoji zemi v budoucnu reprezentovat. Ne všichni se ale dokáží smířit s někdy až neúnosným zdaněním svých příjmů a zvolí proto variantu daňové optimalizace. Následující podkapitoly jsou názorným představením zahraničních sportovců, kteří se svými penězi hodlali a hodlají nakládat lépe, než vlády jejich rodných zemí.

2.4.1 Cristiano Ronaldo

Známý portugalský reprezentant, vlastní pět zlatých míčů pro nejlepšího hráče světa, není pouze výborný fotbalista, který je vzorem pro mladé fotbalisty, ale také známá tvář marketingových reklam zajišťující historicky nejlepšímu střelci Ligy mistrů finanční odměny astronomických částek. Jenom za rok 2016 získal ze své reklamní spolupráce pro firmy jako Konami, Herbalife, KFC nebo Toyota okolo 32 milionů dolarů. Tyto peníze však nedal stejným způsobem jako peníze vydělané u tehdejšího zaměstnavatele ze španělského velkoklubu - Realu Madrid. U příjmů ze zaměstnání je těžké obejít finanční úřady, a tudíž se musel pokaždé smířit se zdaněním, které se ve všech zemích, kde hrál, pohybuje okolo 45 procent. Při reklamě však není vázaný klubem a může použít k daňové optimalizaci stejný způsob jako firmy Apple či Google a tou je daňová turistika neboli daňové plánování, díky kterému firmy ušetří desítky miliard. Ve fotbale navíc rozeznáváme rozdíl mezi mzdou, kterou hráč dostává od svého klubu a tzv. „Image rights“ neboli právu k podobizně, díky kterému si často sportovci přijdou na mnohem zajímavější peníze. V praxi to funguje tak, že sportovec převede veškerá práva spojená s reklamou na firmu v zemi, kde je nižší zdanění příjmů právnických osob. Je skutečností, že tyto konkrétní firmy v daňových rájích pro sportovce fakticky pracují. Firma následně inkasuje veškeré jeho příjmy z reklamy a poté mu je zdaněné převede na jeho účet. Možnost image rights praktikuje i Cristiano Ronaldo, jehož peníze kolují skrze firmy a nadace, které pro něho pracují napříč světem. Proudění jeho peněz protékají Hongkongem, Panamou, Britskými panenskými ostrovy nebo Bermudami. Přes tyto conduit centra, jak už je vysvětleno v teorii, končí v „sink“ centru, kterou je v tomto případě švýcarská soukromá banka. I díky takovým daňovým praktikám, sportovcům často vyčítaným, činilo Ronaldovo bohatství v roce 2015 přes 227 milionů eur. Portugalec ale není jediným subjektem, který vidí v právech na

podobiznu příležitost. Některé fotbalové kluby odkupují od svých hráčů část jejich image rights, jako výměnu za to odvádějí hráčům fixní poplatek, který však zdání nízkou sazbou pro právnické osoby. Mezi kluby vydělávající skrze reklamy svých fotbalistů patří například španělská Barcelona nebo anglické týmy Arsenal, Chelsea a Manchester United (Buschmann a Wulzinger, 2018, s. 55-60).

Nakonec se ale ani samotný Ronaldo nedokázal vyhnout nezákonným únikům. V roce 2017 byl u španělského soudu shledán vinný za daňové úniky z éry jeho působení ve Španělsku prostřednictvím zahraničních společností, které sám fotbalista přiznal. Byl mu vyměřen trest v hodnotě 18,8 milionů eur formou pokuty. I díky zaplacené kauci a španělskému zákonu umožňujícím odpykat si svůj podmíněný trest na svobodě se vyhnul pobytu ve vězení na 23 měsíců, který díky legislativě nemusel podstoupit (ČTK, 2018).

2.4.2 Lionel Messi

Z fotbalistů lze uvést další jméno, které mělo či stále má plotky s daňovými ráji. Přemožitel Ronalda v počtu zlatých míčů, argentinský Lionel Messi, skončil před španělským soudem stejně jako jeho největší sok. On a jeho otec byli odsouzeni za využívání daňových rájů v letech 2007 až 2009 v Belize a Uruguay, o kterých Messi údajně nevěděl. I přes to za svoje finanční záležitosti musel nést odpovědnost a místo trestu odnětí svobody na 21 měsíců zaplatil pokutu ve výši 250 tisíc eur. V porovnání s portugalským reprezentantem (C. R.) se jedná o směšnou částku. Nakonec se vyhnul vězení i jeho otec, který vyfasoval pokutu ve výši 180 tisíc eur oproti původnímu trestu v podobě 15 měsíců pobytu ve vězení (BBC, 2017).

2.4.3 Valentino Rossi

Daňové problémy neřeší pouze fotbalisti ale i motorističtí závodníci. Motocyklový titul mistra světa získal italský jezdec celkem devětkrát. Minimálně 19 milionů eur musel vrátit za daňové podvody. Závodník se snažil využít výhodnější rezidence v Londýně, kde by danil své příjmy od sponzorů a zisky z prodeje svých výrobků na propagaci. Celkově musel své rodné zemi na jihu Evropy vrátit až 35 milionů eur, ale i přesto se po svých finančních intrikách chce vrátit zpět do Itálie (Vlasatá, 2015).

2.4.4 Zahraniční tenisté

Abychom se nezaměřovali pouze na fotbalisty, tak ve sportovním světě tenisu je dobře znám daňový ráj v Monaku. Vyprávět by o tom mohl švédský tenista a vítěz pěti

Wimbledonů Björn Borg, který strávil v Monackém knížectví 15 let. Fakticky ale, bohužel pro něj, trávil čas na okraji švédského města ve svém luxusním domě a to mu dokázal i samotný soud a rezidenství v knížectví mu nebylo uznáno (Vlasatá, 2015).

Dalším známým tenistou, kterému daňové rezidenství v daňovém ráji nevyšlo, je olympijský vítěz ze čtyřhry v roce 1992 Boris Becker. Stejně jako Borg měl rezidentství v Monaku, ale během roku většinu času pobýval v mnichovském domě své sestry. Během svého soudu se omluvil a přiznal svojí vinu, ale i tak se nevyhnul zaplacení daňového dluhu ve výši 6 milionů eur a pokutě půl milionu eur spolu s tříletou podmínkou (Vlasatá, 2015).

Problémy s daňovými ráji a jejich využíváním neměli v minulosti problémy jen muži, příkladem může být bývalá německá tenistka Steffi Grafová. Vítězka olympiády roku 1988 a dlouholetá světová jednička se snažila optimalizovat výši své daňové povinnosti v Německu. Vinu na sebe musel vzít její otec a zároveň manažer, který se snažil skrze schránkové firmy a složité účetnictví snížit daňovou povinnost své dcery. V roce 1995 za to byl odsouzen a kromě několika milionové pokuty musel strávit necelé čtyři roky ve vězení (Vlasatá, 2015).

Mezi aktivními tenisty, kteří využívají rezidentury v Monaku, můžeme najít srbského Novaka Djokoviče, který žije v Monaku již od roku 2000, dále německého Alexandra Zvereva, který dává knížectví přednost před rodným bydlištěm v Hamburku nebo Stefanose Tsitsipase z Řecka, který se jako první řek objevil v žebříčku mezi deseti nejlepšími tenisty na světě (Hello Monaco, 2021).

2.4.5 Čeští tenisté v daňovém ráji

Co se týče českých sportovců, tak největší zastoupení v daňových rájích mají naši tenisté. Ti se inspirovali zahraničními hvězdami tenisových hřišť a mění své místo pobytu do jiných jurisdikcí. Největším důvodem nemusí být pouze vysoká daňová sazba, ale špatně nastavený zákonný systém v českém sportu, který byl již nastíněn v kapitole týkající se zdanění sportovců v České republice.

2.4.6 Tomáš Berdych

Mezi nejznámější jména určitě patří Tomáš Berdych, který má své bydliště v Monte Carlu. Český reprezentant si během své tenisové kariéry vydělal do roku 2018 téměř 29 milionů dolarů, není proto divem, že mezi jeho záliby patří nákupy drahých aut a hodinek. O velkou část zisku nepřišel právě díky svému apartmánu v monackém

knížectví, který mu zaručil mnohem nižší daně, než které by musel platit v České republice (Isport, 2018). Svoji kariéru sice ukončil v roce 2019, ale z monacké rezidence se stěhovat domů nechce. Z českých tenistů v daňovém ráji můžeme uvést také Radka Štěpánka, který byl Berdychovým partákem v bojích o Davisův pohár.

2.4.7 Petra Kvitová

Dalším známým jménem z tenisových reprezentantů, které má svůj oficiální domov v offshorové oblasti je Petra Kvitová. Je silně kritizována za přesun svého bydliště do Monaka v roce 2013. Sama tenistka se přiznala, že důvody přesunu bydliště byla daňová optimalizace. Jenom za půlrok po přesunu do daňového ráje obdržela Petra Kvitová příjmy ve výši 3,4 milionů dolarů, které již následující rok mohla přiznat v Monaku (TN, 2014). Kromě Petry Kvitové využívala monackých daňových výhod i Lucie Šafářové nebo aktuálně nejlepší česká hráčka Karolína Plíšková. Ta se netají, že důvodem změny její rezidence byly daňové výhody spojené s bydlištěm v Monaku, nikoliv pouze z důvodu prestiže jako tomu může být u některých tenistů.

3 Cíle a úkoly práce

Hlavním cílem bakalářské práce je určit nejvýhodnější daňový ráj pro vrcholové sportovce z ČR. Porovnáváno bude zdanění příjmů sportovce na území ČR se zdaněním ve čtyřech zemích, které patří mezi nejvyhledávanější daňové ráje po celém světě. Ve výsledcích budou brány v potaz i finanční výdaje spojené se změnou rezidentury českého sportovce do konkrétního daňového ráje.

Dále se práce skládá z několika dílčích cílů:

- V teoretické části budou vysvětleny hlavní daňové pojmy, které se s tématem práce pojí a bude popsáno samotné fungování daňových rájů i zdanění sportovců.
- Součástí teorie bude nastínění historie praktikování i aktuální dění ve spojení se sportovním světem, čehož bude docíleno demonstrací konkrétních případů z řad českých i zahraničních sportovců.
- Vytvoření aktuálního seznamu zemí, kde dochází k daňovým úlevám a zapadají do seznamu offshorových center, a ze kterého budou vybrány čtyři země pro porovnání s ČR.
- Výpočet všech výdajů, které by sportovec musel platit, v případě jeho setrvání v ČR.
- Popsání vybraných daňových rájů, včetně jejich požadavků k získání rezidence a grafické porovnání s ČR.
- Odpověď na výzkumnou otázku: „Je pro českého vrcholového sportovce výhodné z výdajového pohledu zůstat rezidentem České republiky nebo přesunout své povinnosti daňového poplatníka do daňového ráje?“

4 Metodika

Jak již naznačují cíle a úkoly bakalářské práce, bude zapotřebí správně pracovat se sběrem a analýzou dat. Velká část bakalářská práce je zaměřena na správném teoretickém vysvětlení daňových rájů, jejich fungování, konkrétním využíváním u samotných sportovců, zdaněním sportovců, a proto bylo nutné dobře pracovat jak s primárními zdroji, tak i se zdroji sekundárními. K získání přehledu na teoretické rovině bylo využito metody analýzy dokumentů převážně z knižních publikací zabývajících se danou problematikou již od roku 1998. Dokumenty jsou podle Jihlavce (2010, s. 73) „Jakýkoliv hmotný záznam lidské činnosti, který nevznikl za účelem výzkumu, ale my jej podrobíme analýze“. Díky ověření aktuálních faktů se jednalo o validní zdroje, které šlo potvrdit v praktické části, kde byly aktuální daňové ráje popsány. Co se týče praktické části, využívány byly především data z oficiálních stránek jednotlivých zemí, včetně místních zákonů a to ve formě elektronických zdrojů.

4.1 TIŠTĚNÁ LITERATURA

K pochopení problematiky daňových rájů mi dodala potřebné informace česká i zahraniční díla zabývající se offshorovými oblastmi již několik desítek let. Mezi konkrétní díla napomáhající k nastínění celkového fungování daňových rájů byla kniha Daňové ráje, aby nebyly daňovým peklem (Klein, 1998), zde bylo skvěle vysvětleno fungování daňových rájů a různé druhy možného využívání, kterému se z velké části také věnovala publikace Encyklopedie mezinárodního daňového plánování (Petrovič, 2002). Celkově bylo k nastínění teoretického pohledu na daňové ráje použito několik knižních publikací a výzkumných prací. Kromě obecných informací z daňové problematiky byly z knih získány i zajímavé informace o sportovcích, konkrétně z knihy Football leaks (Buschmann, Wulzinger, 2018), kde je vysvětleno fungování v praxi u vrcholových sportovců. Jedním z takových je například Cristiano Ronaldo.

4.2 ELEKTRONICKÉ ZDROJE DAT

Veškerá data, která tvořila podklad pro popsání jednotlivých daňových rájů a způsobů získání jejich rezidence, se nacházela na oficiálních stránkách jednotlivých zemí a jejich zákonů v elektronické podobě. Kromě primárních zdrojů bylo nutné použít i několik sekundárních internetových zdrojů, které byly potřebné ke kompletnímu vypsání sportovců využívající daňové ráje v teoretické části bakalářské práce.

4.3 PŘÍPADOVÁ STUDIE

Pro dosažení hlavního cíle bylo stěžejním úkolem vytvořit - pomocí případové studie - fiktivního sportovce XY, který bude představovat ideálního českého vrcholového sportovce. Z toho důvodu byl zvolen sportovec, který vykonává svojí činnost jako OSVČ, a ve které splňuje, podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), veškeré podmínky pro získání živnostenského oprávnění. Zároveň není zaměstnancem žádného klubu, tím pádem není vázán žádnou smlouvou a bude zdaňovat své příjmy jako příjmy ze závislé činnosti, čímž bude moci uplatňovat 60% výdajový paušál. Bylo určeno, že takový sportovec by měl vydělávat minimálně 10 milionů Kč ročně. Jedná se o příjmy, které sportovec získává od svých sponzorů a z reklamní činnosti, což se řadí do příjmů z podnikání.

4.4 METODA KOMPARACE

Komparační metoda, též známá jako srovnávací, se využívá na principu srovnání předem určených vlastností u zvolených předmětů, které máme v úmyslu zkoumat. Mezi takové předměty mohou patřit i různé procesy či instituce. V našem případě se bude jednat o státy zaměřené na daňovou optimalizaci. V případě zvolení předmětů je poté můžeme pomocí základních logických operací a statisticky zpracovaných dat sledovat a na konci porovnat jejich rozdílné či podobné znaky (Reichel, 2009, s. 28). Praktická část zahrnuje především srovnání výdajů sportovce XY, který má rezidenturu v ČR, oproti výdajům spojeným s přesunem do daňově výhodnější oblasti. Bakalářská práce se zabývá sledováním zdanění příjmů sportovce a povinných odvodů na sociálním a zdravotním pojištění v ČR v následujících 10 letech při ročním příjmu 10 milionů Kč. V daňových rájích bude výdaj tvořit především nákup nemovitosti s minimální stanovenou cenou pro získání rezidentury v daňovém ráji. Součástí toho budou započítány veškeré poplatky spojené s vyřízením dlouhodobých pobytových víz, kolkovné, sociální a zdravotní pojištění, pokud bude v příslušné zemi povinné, a veškeré výdaje spojené s nákupem nemovitosti, vyjma poplatků realitní kanceláře, pokud nejsou předem stanoveny zákonem dané země. Co se týče samotného výběru zemí, které byly vybrány pro porovnání se zdaněním sportovce v České republice, byly použity informace z teoretické části i internetové databáze či oficiální stránky konkrétních zemí. Jako základní vzorek byl využit seznam 46 zemí (tabulka 1), ze kterých byly vybrány daňové ráje, které se neobjevují na černém seznamu Evropské

unie uvedené v kapitole 2.2.6, jelikož využívání nekooperujících jurisdikcí by mohlo být chápáno jako nelegální činnost. Posledním kritériem, kterým země musely projít, bylo nulové zdanění příjmů fyzických osob, jelikož je snaha o vybrání právě nejvýhodnějšího daňového ráje. Seznam zemí byl získán ze stránky Trading Economics (2020) poskytující databázi, která schraňuje světová data všech zemí. Jednalo se o následující země: Bahamy, Bahrajn, Bermudy, Brunej, Kajmanské ostrovy, Kuvajt, Omán, Katar, Saudská Arábie a Spojené arabské emiráty. Všechny tyto země byly ověřeny v dalších databázích, jako je KPMG Global, ve vědeckých článcích, ale i v primárních zdrojích, kterými byli oficiální stránky jednotlivých zemí. Po přezkoumání bylo nutné přidat jednu zemi, která v seznamu chyběla – Monako. Finální výběr byl zvolen náhodně, ale byl částečně ovlivněn internetovými články a výzkumy, které sestavovaly různé žebříčky nejlepších daňových rájů pro bonitní jedince. Finální výběr zemí čítá 4 země - a to sice Bahamy, Spojené arabské emiráty, Kajmanské ostrovy a Monako, které je velmi oblíbenou destinací u tenistů, a proto bylo vybráno k přezkoumání (Trading Economics, 2021).

Většina dat z tabulek byla přenesena do kombinovaného grafu, který díky průměrným hodnotám jasně určí, v jakém roce se již vyplatí změna rezidence do konkrétní jurisdikce. Veškeré výpočty hodnot budou okomentovány ve výsledcích práce. Je důležité zmínit, že výpočet průměrné hrubé mzdy pro roky 2022 až 2030, která určovala i výsledné zdanění sportovce v ČR, byl získán díky prognostickému výpočtu, který nabízí Microsoft Excel v jeho základních funkcích. Byla použita data z předešlých deseti let, která jasně určila vývoj v následujících deseti letech. Výdaje spojené se změnou rezidentury budou též detailně popsány ve výsledcích práce, konkrétně u jednotlivých daňových rájů.

5 Výsledky

V následujících podkapitolách budou představeny a porovnány vybrané daňové ráje se zdaněním vrcholového českého sportovce na území ČR, konkrétně se bude jednat o Bahamy, Spojené arabské emiráty, Monako a Kajmanské ostrovy, které patří mezi nejnámější a nejvyužívanější daňové ráje. Každý z nich bude krátce představen a zasazen do kontextu bakalářské práce, dále budou popsány způsoby získání rezidence a sepsány výdaje spojené se získáním rezidence v dané zemi. Důležitou částí výsledků bude porovnání výdajů v daňovém ráji se zdaněním vrcholového sportovce na území ČR. Podle výsledků určíme, které daňové ráje jsou nejvýhodnější pro sportovce, pokud z porovnání nevyjde setrvání v ČR jako finančně výhodnější. Hned na začátek je ale nutné popsat zdanění, kterému bude sportovec XY v případě trvání rezidency v ČR podléhat.

5.1 ZDANĚNÍ NA ÚZEMÍ ČR

Již z metodiky práce víme, že byl zvolen vrcholový sportovec XY, který není zaměstnancem žádného klubu, pracuje jako osoba samostatně výdělečně činná a vydělá si ročně 10 milionů Kč. Z toho plyne i několik povinností, které musí podle zákona sportovec dodržovat. Jelikož roční příjmy sportovce XY, jak si ve výpočtech ukážeme, budou přesahovat 48násobek stanovené průměrné hrubé mzdy, je jeho povinností od roku 2021 zdanit své příjmy sazbou 23 %. Nesmíme opomenout změny ve slevě na poplatníka, která je pro rok 2021 stanovena na částce 27 840,- Kč a od roku 2022 na částku 30 840,- Kč. Dalším ročním výdajem sportovce bude placení povinného sociálního pojištění, které se v případě vyšších příjmů vypočítá z maximálního vyměřovacího základu, který je právě 48násobkem průměrné mzdy. Sociální pojištění se tedy vypočítá 29,2 % z maximálního vyměřovacího základu. Důležité je také zmínit, že průměrná hrubá mzda se určuje každý rok dříve, než je reálná průměrná mzda známá a to součinem všeobecného vyměřovacího základu a koeficientu. U zdravotního pojištění, které je český sportovec také povinen platit maximální vyměřovací základ neexistuje, tudíž se určí jako polovina základu daně, který v případě sportovce XY činí 4,4 milionu a z této částky se vypočítá 13,5 %.

Tabulka 2 Základní finanční hodnoty pro výpočet výdajů sportovce XY v České republice

Rok	Roční příjem sportovce	Stanovená průměrná hrubá měsíční mzda	Maximální vyměřovací základ	Sleva na poplatníka
2021	10 000 000 Kč	35 441 Kč	1 701 168 Kč	27 840 Kč
2022	10 000 000 Kč	35 860 Kč	1 721 290 Kč	30 840 Kč
2023	10 000 000 Kč	37 075 Kč	1 779 619 Kč	30 840 Kč
2024	10 000 000 Kč	38 291 Kč	1 837 949 Kč	30 840 Kč
2025	10 000 000 Kč	39 506 Kč	1 896 278 Kč	30 840 Kč
2026	10 000 000 Kč	40 721 Kč	1 954 608 Kč	30 840 Kč
2027	10 000 000 Kč	41 936 Kč	2 012 938 Kč	30 840 Kč
2028	10 000 000 Kč	43 151 Kč	2 071 267 Kč	30 840 Kč
2029	10 000 000 Kč	44 367 Kč	2 129 597 Kč	30 840 Kč
2030	10 000 000 Kč	45 582 Kč	2 187 926 Kč	30 840 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

V tabulce 2 jsou jasně určeny základní finanční hodnoty, ze kterých se vychází k určení výdajů sportovce XY. V jednotlivých letech jsou znázorněny roční příjmy sportovce, stanovená průměrná hrubá měsíční mzda, která určuje ve vedlejším sloupci maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění a v posledním sloupci je sleva na poplatníka, ve které došlo od roku 2021 k navýšení o 3 000,- Kč oproti roku 2020 a již danému navýšení i do roku 2022, které je stejné a tím pádem zvednuté na částku 30 840,- Kč.

Tabulka 3 Výsledky konkrétních i celkových výdajů sportovce XY v České republice

Rok	Zdanění 23%	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Celkové výdaje v ČR
2021	1 996 160 Kč	496 741 Kč	594 000 Kč	3 086 901 Kč
2022	1 993 160 Kč	502 617 Kč	594 000 Kč	3 089 777 Kč
2023	1 993 160 Kč	519 649 Kč	594 000 Kč	3 106 809 Kč
2024	1 993 160 Kč	536 681 Kč	594 000 Kč	3 123 841 Kč
2025	1 993 160 Kč	553 713 Kč	594 000 Kč	3 140 873 Kč
2026	1 993 160 Kč	570 746 Kč	594 000 Kč	3 157 906 Kč
2027	1 993 160 Kč	587 777 Kč	594 000 Kč	3 174 937 Kč
2028	1 993 160 Kč	604 810 Kč	594 000 Kč	3 191 970 Kč
2029	1 993 160 Kč	621 842 Kč	594 000 Kč	3 209 002 Kč
2030	1 993 160 Kč	638 874 Kč	594 000 Kč	3 226 034 Kč
Celkem	19 934 600 Kč	5 633 450 Kč	5 940 000 Kč	31 508 050 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

V následující tabulce 3 jsou vidět veškeré výsledky výpočtů pro určení celkových výdajů, které bude sportovec XY v následujících 10 letech muset platit. První sloupec nám znázorňuje 23% zdanění ze základu daně s odečtenou slevou na poplatníka. Lze vidět, že celkově sportovec XY odvede za 10 let pouze na daních necelých 20 milionů korun. Druhý sloupec ukazuje výši odvedeného sociálního pojištění a hned vedlejší sumy odvedené na zdravotním pojištění. V posledním sloupci napravo jsou sečteny celkové výdaje, které má sportovec XY v ČR každém roce jednotlivě. Poslední řádek sčítá veškeré hodnoty, ze kterých lze vyčíst, že celkové výdaje sportovce XY, budou při příjmech 10 milionů Kč ročně po dobu 10 let na částce 31 508 050,- Kč.

5.2 BAHAMY

První zemí, která bude představena je bývalá britská kolonie - Bahamy, která získala svoji nezávislost v roce 1973 a dnes ji můžeme brát jako jednu z dalších velmi úspěšných finančních center v karibské oblasti se stabilní parlamentní demokracií po vzoru britského systému (Healy, 2020). Být rezidentem Baham s sebou nese samozřejmě několik výhod, jednou z nich je neexistující požadavek bahamských úřadů na minimální dobu pobytu, což je pro sportovce soutěžící po celém světě ideální. Zároveň se jedná o prostředí příznivé pro investice s velkým výběrem finančních institucí, jako jsou mezinárodně uznávané soukromé banky, důvěryhodné společnosti nebo pojišťovny. Země se nachází v politické a ekonomické stabilitě, což je při výběru daňového ráje velmi důležitým aspektem. Samotné umístění Baham s půlhodinovou dobou letu z Miami a přímými lety do Londýna, Toronta, New Yorku a dalších velkých měst z ní dělá transportně velmi dostupnou zemi (Global world citizenship, 2020). Čistě z daňového hlediska, nabízejí Bahamy nulové zdanění příjmů fyzických osob, nulovou darovací daň, nulovou dědickou daň, nulovou daň z majetku a 12% DPH (The government of the Bahamas, 2021). Když k tomu všemu přidáme i oblíbenou karibskou oblast, ze které těží místní turismus zaměstnávající polovinu obyvatel a přispívající do HDP 50 %, je hned jasné, že by sportovci uvítali možnost žít v takové zemi, která by jim i snížila výdaje na daních (The world factbook, 2021). V následující kapitole jsou vypsány způsoby získání rezidentury na Bahamách, včetně finančních požadavků, které jsou s přesunem spojeny.

5.2.1 Získání rezidence

K získání trvalého pobytu na Bahamách vede několik cest, kterými může daňový poplatník dojít k vysněnému cíli neplatit výše zmíněné daně. Můžete se například přiznít či přivdat bahamskému obyvatele a již pátým rokem manželství získat pro sebe status rezidenta. Další možností je pracovat ve veřejné správě jako učitel nebo zdravotní sestra po dobu nejméně 10 let a docílíte stejného výsledku. Pro sportovce vydělávající velké peníze je ale získání bahamského rezidenství jednodušší skrze investici do nemovitosti jako tomu bude i u dalších daňových rájů. Sportovci zde nejideálněji mohou spadat do skupiny nazývané jako finančně nezávislí jednotlivci nebo investoři, kteří jsou legitimními vlastníky rezidence na Bahamách. Na oficiálních stránkách vlády Bahamských ostrovů v oddělení emigrace není dáno, jaká je minimální částka povinné ceny nemovitosti, kterou by investor musel kupovat, je zde však zmíněno, že

v momentě, kdy osoba nakoupí rezidenci v minimální hodnotě 750 000 BSD - bahamských dolarů (\cong 16 104 000,- Kč) nebo více, bude poté rychleji zvažena jeho registrace k trvalému pobytu (The government of Bahamas, Department of immigration, 2021a). Agentury zabývající se prodejem nemovitostí tuto informaci potvrzují i v praxi, a proto bude v práci počítáno se sumou, která by byla s ohledem na vysokou cenu nemovitostí na bahamských ostrovech zřejmě akurátní. Zároveň by se díky ní mohl sportovec do daňového ráje přesunout co nejrychleji a ušetřit tak v dalším daňovém období, které by ho jinak čekalo v ČR. Nákupem nemovitosti plyne jeho majiteli i povinnost platit každoročně daň z nemovitosti a při nákupu si navíc rovnoměrně rozdělí s prodávajícím 10% kolkovné, pokud je tržní hodnota nemovitosti nad 100 000 BSD (\cong 2 146 000,- Kč). To v případě minimálního cenového požadavku splněno bude a je tedy potřeba při pořízení zaplatit 37 500 BSD (\cong 805 000,- Kč) bahamskému úřadu (Department of inland revenue, 2021).

Požadavky přijetí k trvalému pobytu pro cizince jsou přímočaré a oproti ceně požadované rezidenční nemovitosti i finančně méně náročné. Za zpracování žádosti je potřeba odeslat dopis řediteli pro přistěhovalce a zaplatit nevratný poplatek 200 BSD (\cong 4300,- Kč) za zpracování žádosti. Samozřejmostí je čistý trestný rejstřík a zdravotní prohlídka, kterou sportovci absolvují minimálně jednou za rok v rámci snahy předejít budoucímu možnému zranění. Kromě dalších písemností a kopií úředních papírů je potřeba doložit doklad o zaplacení daně z nemovitosti a kopii převodu rezidenční nemovitosti na Bahamách vlastněnou žadatelem. V případě, kdy žadatel splnil veškeré požadavky, stačí zaplatit 15 000 BSD (\cong 322 000,- Kč) za osvědčení o trvalém pobytu a vše je hotovo (The government of Bahamas, Department of immigration, 2021b).

Povinností je pak odvádět každoročně výše zmíněnou daň z nemovitosti, která je stanovena následovně: do hodnoty 250 000 BSD není uvalena žádná daň, od 250 000 BSD do 500 000 BSD je určena daň 0,625 % a jakákoliv částka nad 500 000 BSD je zdaněna 1% sazbou. Pro nemovitost s hodnotou 750 000 BSD je tedy roční daň stanovena na 4 063 BSD (\cong 87 000,- Kč). Dalším ročním výdajem bude u sportovců platba sociálního zabezpečení, které se na osoby samostatně výdělečně činné vztahuje i na Bahamách. Ročně je sportovec povinen zaplatit 8,8 % z průměrného pojistitelného příjmu, který je stanoven na maximální výši 3077 BSD (66 000,- Kč) měsíčně. Ročně tedy sportovec odvede na sociálním pojištění sumu 3249 BSD (69 800,- Kč), kterou výzkum musí vzít v potaz (Deloitte, 2021).

Celková doba zažádání zabere okolo 4 až 6 týdnů a nevyžaduje žádný pohovor. Další výhodou trvalého pobytu na Bahamách je možnost získání občanství po uplynutí oněch deseti let rezidentury (The government of Bahamas, Department of immigration, 2021c).

5.2.2 Porovnání s ČR

V následující tabulce a grafu lze vidět výpočet výdajů spojený se změnou rezidentury v příštích 10 letech v porovnání s výdaji v ČR.

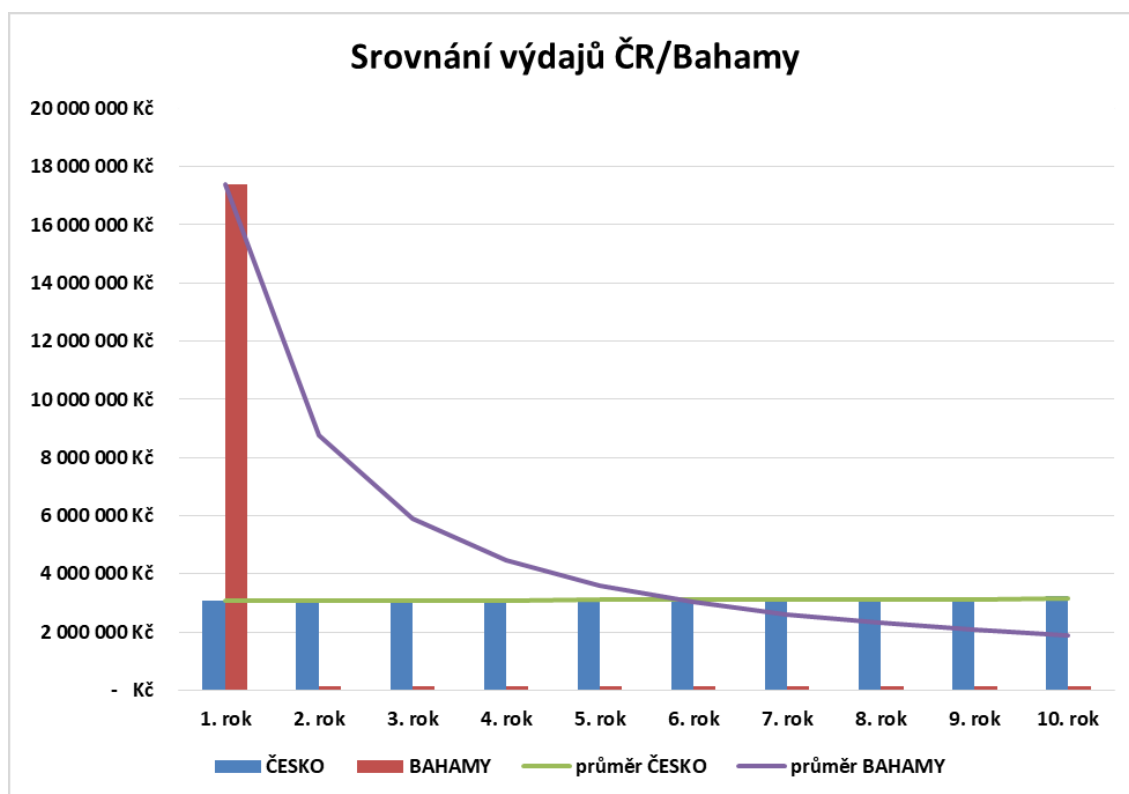
Tabulka 4 Roční výdaje v České republice a na Bahamách

	ČESKO	BAHAMY	Průměr ČESKO	Průměr BAHAMY
1. rok	3 086 901 Kč	17 392 100 Kč	3 086 901 Kč	17 392 100 Kč
2. rok	3 089 777 Kč	156 800 Kč	3 088 339 Kč	8 774 450 Kč
3. rok	3 106 809 Kč	156 800 Kč	3 094 496 Kč	5 901 900 Kč
4. rok	3 123 841 Kč	156 800 Kč	3 101 832 Kč	4 465 625 Kč
5. rok	3 140 873 Kč	156 800 Kč	3 109 640 Kč	3 603 860 Kč
6. rok	3 157 906 Kč	156 800 Kč	3 117 685 Kč	3 029 350 Kč
7. rok	3 174 937 Kč	156 800 Kč	3 125 863 Kč	2 618 986 Kč
8. rok	3 191 970 Kč	156 800 Kč	3 134 127 Kč	2 311 213 Kč
9. rok	3 209 002 Kč	156 800 Kč	3 142 446 Kč	2 071 833 Kč
10. rok	3 226 034 Kč	156 800 Kč	3 150 805 Kč	1 880 330 Kč
Celkem	31 508 050 Kč	18 803 300 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování.

Hodnoty sloupců, kde se objevuje ČR, jsou již detailně popsány v tabulce 3. Jedná se o daň z příjmů, sociální a zdravotní pojištění, které je sportovec XY povinen platit v následujících 10 letech. Na Bahamách je hlavním výdajem, stejně jako tomu bude i u dalších daňových rájů, pořízení nemovitosti v minimální požadované částce k získání rezidentury. Země si tím zajistí kromě jednorázové investice i dlouhodobé příspěvky do státního rozpočtu, díky každoroční dani z nemovitosti a povinnému sociálnímu zabezpečení, které by zde sportovec XY musel odvádět. Součástí tabulky 4 jsou i vypočítané hodnoty každoročních průměrných výdajů v jednotlivé zemi.

Graf 1 Srovnání výdajů v České republice a na Bahamách



Zdroj: vlastní zpracování.

V grafu 1 jsou v modrých a červených sloupcích vyznačené každoroční výdaje sportovce XY, které jsou v detailních částkách uvedené v tabulce 4. Fialová spojnice nám určuje průměrné výdaje na Bahamách, které jak je vidět, každoročně klesají. Na rozdíl od toho zelená spojnice lehce stoupá, jelikož výdaje v ČR budou u sportovce XY každým rokem narůstat. Střetnutí obou spojnic v 6. roce nám jednoznačně ukazuje, že od tohoto roku je pro sportovce XY výhodnější přesunout svoji rezidenturu do oblasti s menšími výdaji, kterou se v tomto případě stávají Bahamy.

5.3 SPOJENÉ ARABSKÉ EMIRÁTY

SAE se staly nejrychleji rostoucím offshorovým daňovým rájem a finančním centrem na Středním východě a v Perském zálivu. Díky své strategické geografické poloze, ropnému bohatství, trhu s luxusními nemovitostmi a stoprocentnímu zahraničnímu vlastnictví společností se ze Spojených arabských emirátů stalo jedno z největších finančních center na světě. Spojené arabské emiráty mají třetí největší fond státního majetku na světě v hodnotě 697 miliard dolarů (Best citizenships, 2020). Přestože Spojené arabské emiráty dlouho odvozovaly většinu svého bohatství z ropy a zemního plynu, tato blízkovýchodní země úspěšně diverzifikovala svou ekonomiku natolik, že energetický sektor představuje pouze 30% jejího HDP. Nyní odvětví průmyslu a služeb tvoří téměř polovinu celkového HDP Spojených arabských emirátů. Země má vysokou životní úroveň a v poslední době došlo k nárůstu výdajů na vytváření pracovních míst a rozšiřování infrastruktury (Williams, 2020). Vítanou výhodou je usnesení vlády, která se zavazuje k ochraně soukromí investorů, zároveň často přijímá právní předpisy výslovně zaměřené na ochranu soukromí. Oproti většině ostatních zemí ze seznamu daňových rájů se SAE liší tím, že se jedná o stát nemající k žádné jiné jurisdikci jakoukoliv závislost a tudíž její daňové nastavení nikdo neomezuje. Daňově to znamená, že si SAE zvolili, že nebudou vybírat žádnou daň z příjmů fyzických osob, žádnou dědickou daň, žádnou daň z kapitálových výnosů či daň z bohatství a DPH nastavili na 5 % (Expatica, 2021).

5.3.1 Získání rezidence

Cest, jak se z cizince stát rezidentem Spojených arabských emirátů je celá řada, jednou z nich je skrze společnost sídlící na území SAE, ve které se stanete zaměstnancem, poté vám firma zažádá o vaše pobytové vízum na dobu, kterou strávíte v SAE, a následně ho uhradí. Další možností je zaměstnání ve vládním sektoru a tím pádem spadá povinnost zažádání a sponzorování vašeho víza na vládní subjekt. Pro sportovce již zajímavější možností způsobu získání rezidence je díky investování a podnikání ve Spojených arabských emirátech, v tomto případě by sám investor zpracovával a žádal o vlastní víza pod záštitou jména své registrované společnosti. Poslední možností je prostřednictvím koupě nemovitosti v SAE, které jsou na trhu luxusním zbožím. Zároveň je v rámci nemovitosti, kterou fyzická osoba koupila, sponzorováno jeho pobytové vízum. K získání pobytového víza je zapotřebí, aby žadatelé ve věku od 18 let podstoupili lékařský test, který prokáže, že jsou zdravotně způsobilí, zároveň musí projít

bezpečnostní kontrolou, po které mohou zažádat o průkaz totožnosti od Federálního úřadu pro identitu a občanství. Platnost samotného pobytového víza se liší podle jeho typu a sponzora. Může to být na jeden, dva, nebo tři roky, ale podle posledních změn a za určitých podmínek udělují SAE pobytové vízum také na pět a deset let. Důležitou podmínkou získání víza pro cizince je jeho aktuální přítomnosti v SAE a již dřívější povolení vstupu do země prostřednictvím vstupních povolení, návštěvních víz nebo krátkodobých či dlouhodobých turistických víz. Z mnoha výhod, po již oprávněném pobytu ve Spojených Arabských Emirátech, je nárok na otevření bankovního účtu, přístup k finančním zařízením, zažádání o řidičský průkaz, přístup k zdravotnímu pojištění a vládním zdravotním službám, dále také možnost registrace svých dětí do státních i soukromých škol, investování a v neposlední řadě cestování do určitých destinací bez potřeby cestovních víz (The United Arab Emirates Government portal, 2021a).

Získat pětileté a desetileté vízum, které jsou nazývány zlatými vízy, je možné od roku 2019, kdy SAE zavedly nový systém k získávání dlouhodobých víz. Díky tomu mají cizinci možnost žít, pracovat, ale také využívat výhod daňového systému, které Emiráty nabízejí. Výhodou dlouhodobých víz je fakt, že po splnění všech požadavků a kritérií k jejich získání, jsou víza automaticky po jejich vypršení obnovována. U desetiletého víza existuje několik způsobů, jak ho získat, avšak společným znakem všech způsobů je investování, které má zemi do budoucna pomoci. Jedná se o částku přesahující 10 milionů AED – Dirhamů ze Spojených Arabských Emirátů, což se v dubnu 2021 s kurzem oscilujícím okolo 6 korun za Dirham, rovná přibližně 58 554 000,- Kč. Samotných forem investování oněch 10 milionů je několik, ať už přes investiční fondy, které v zemi existují, založením společnosti ve Spojených arabských emirátech s kapitálem nejméně 10 milionů AED, partnerstvím ve stávající či nově založené společnosti s hodnotou podílu minimálně 10 milionů AED, či nakoupením nemovitosti s podmínkou, že cena nemovitosti nesmí být větší než 40% z celkové investice v jiných odvětvích, které byly již zmíněny a s celkovou investicí nejméně 10 milionů Dirhamů. Tudíž je možné nakoupit na území SAE podíl ve firmě v hodnotě 3 miliony AED, dále vložit 3 miliony AED do investičních fondů a k tomu koupit nemovitost v hodnotě 4 milionů AED. Samotná investice má své podmínky, které musí sportovec splnit, aby mu jeho vízum bylo uděleno. Konkrétní částka, kterou cizinec investuje, nesmí být půjčována a musí být zachována minimálně po dobu tří let. Zároveň by měla existovat

finanční solventnost samotné osoby až na částce 10 milionů AED. Další výhodou desetiletého víza je možnost rozšíření samotného víza pro každého obchodního partnera, který ale musí přispět znovu minimální částkou 10 milionu AED, což znamená, že by se sportovec mohl stát pouze partnerem jiné fyzické osoby, a přesto by mohl získat desetileté vízum pro pobyt na území Spojených Arabských Emirátů. Souběžně s tím zahrnují zlatá víza i manželku s dětmi, ale také jednoho výkonného ředitele či jednoho poradce. Co se týče způsobilosti k získání pětiletého víza, jsou jeho žadatelé rozdělení do tří skupin. První z nich jsou podnikatelé, kteří mají rozjednaný jejich stávající projekt s minimálním kapitálem 500 000 AED. Druhou skupinou jsou studenti veřejných a soukromých středních škol s minimálním stupněm 95 procent nebo vysokoškolský studenti v rámci země i mimo ni, kteří mají po dokončení studia průměr minimálně 3,75 (5 je nejlepší). V poslední řadě rozdělujeme žadatele o pětileté vízum na investory do nemovitosti ve Spojených arabských emirátech, kteří pro výzkum představují nejdůležitější a zároveň vybranou sekci pro výzkum. Pro udělení víza investorům do nemovitostí platí podmínky zaplatit za nemovitost s její hrubou hodnotou nejméně 5 milionů AED (\approx 29 277 000,- Kč), částka investovaná do nemovitosti nesmí být půjčována, stejně jako tomu bylo u desetiletého víza a majetek si musí fyzická osoba ponechat minimálně po dobu tří let. Jak už bylo zmíněno výše, výhodou zlatých víz, včetně pětiletého víza, je možnost jejího automatického obnovení po jeho uplynutí. Tím pádem se nemusí investovat celých 10 milionů AED, ale pro výzkum s desetiletým horizontem stačí, aby se v příštích pěti letech nezměnil zákon. Sportovec poté může obnovit jeho vízum na 5 let s již vlastněnou nemovitostí s hodnotou nad 5 milionů AED v době pořízení, čímž se potvrdí jeho pětimilionová investice do země (The United Arab Emirates Government portal, 2021b).

Samotný nákup nemovitosti se liší v každém emirátu, například v Abu Dhabi mají obyvatelé možnost nakoupit pouze podlahovou plochu, nikoliv pozemek, prostřednictvím čtyř různých systémů. Pro výzkum byly vybrány podmínky v Dubaji, ve které žije i česká tenistka Karolína Plíšková. Zajímavostí je, že vlastnické právo k majetku získává kupující pouze na 99 let (The United Arab Emirates Government portal, 2021c). Při nákupu nemovitosti je zde stanovena daň z nákupu nemovitosti 4 %, ale na rozdíl od Baham zde neexistuje každoroční kolkovné (Government of Dubai, 2019, s. 92).

Poplatky spojené s udělením pětiletého víza stojí 150 AED (\approx 880,- Kč) za samotnou žádost a 500 AED (\approx 2900,- Kč) za vydání potvrzení o udělení. Po pěti letech tedy bude potřeba zažádat znovu a zaplatit stejný poplatek (Gulf news, 2019).

Výhodou na rozdíl od Baham je fakt, že rezidenti z cizích zemí nemají povinnost platit sociální ani zdravotní pojištění. Na druhou stranu jsou povinni strávit na území emirátu minimálně 183 dnů z dvanáctiměsíčního cyklu, ale to by se zázemím a službami, které SAE nabízí, neměl být problém pro žádného vrcholového sportovce. Sportovec má v rámci jeho sportu možnost připravovat se na soutěže a turnaje v jeho nové rezidenční oblasti ve Spojených arabských emirátech (The United Arab Emirates Government portal, 2021d).

5.3.2 Porovnání s ČR

Nyní se konečně dostáváme k porovnání výdajů sportovce XY na území České republiky a na území Spojených arabských emirátů. V SAE byla možnost zvolení si mezi dvěma dlouhodobými vízy – desetileté a pětileté vízum. Komparace bude počítána s výdaji na pětileté vízum, jelikož se jeví jako výhodnější.

Tabulka 5 Roční výdaje v České republice a ve Spojených arabských emirátech

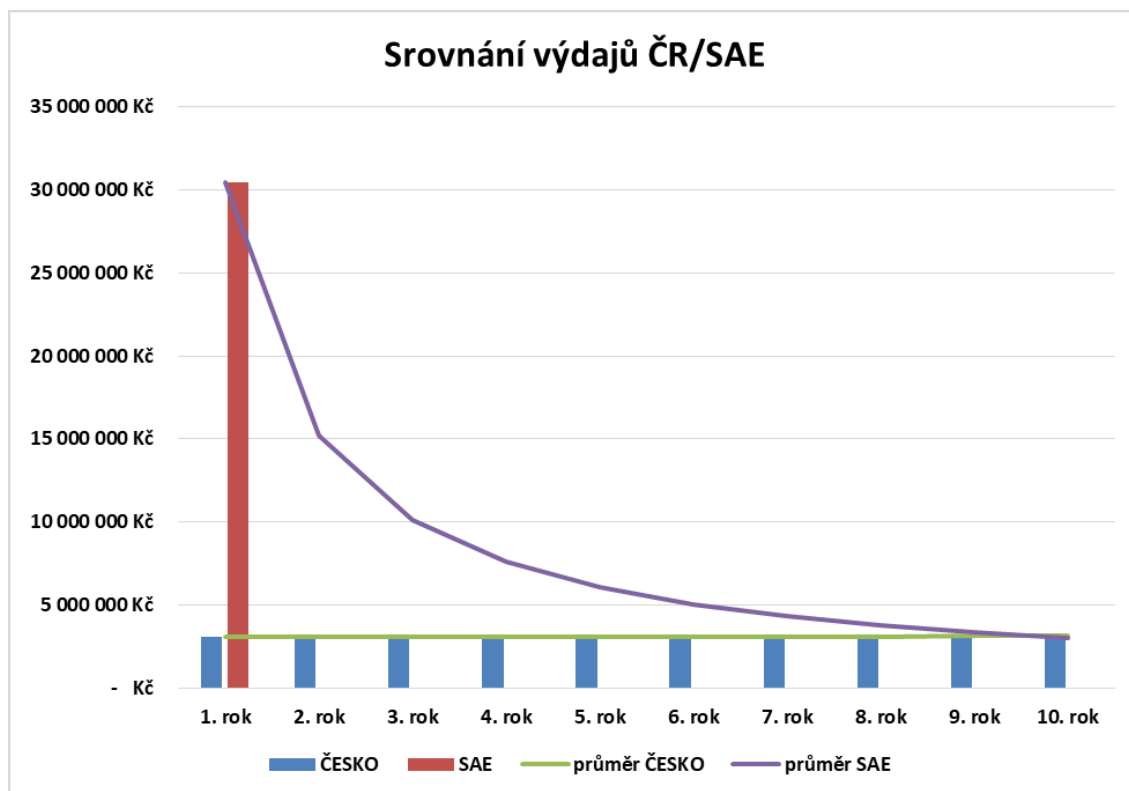
	ČESKO	SAE	Průměr ČESKO	Průměr SAE
1. rok	3 086 901 Kč	30 451 860 Kč	3 086 901 Kč	30 451 860 Kč
2. rok	3 089 777 Kč	- Kč	3 088 339 Kč	15 225 930 Kč
3. rok	3 106 809 Kč	- Kč	3 094 496 Kč	10 150 620 Kč
4. rok	3 123 841 Kč	- Kč	3 101 832 Kč	7 612 965 Kč
5. rok	3 140 873 Kč	- Kč	3 109 640 Kč	6 090 372 Kč
6. rok	3 157 906 Kč	3 780 Kč	3 117 685 Kč	5 075 940 Kč
7. rok	3 174 937 Kč	- Kč	3 125 863 Kč	4 350 806 Kč
8. rok	3 191 970 Kč	- Kč	3 134 127 Kč	3 806 955 Kč
9. rok	3 209 002 Kč	- Kč	3 142 446 Kč	3 383 960 Kč
10. rok	3 226 034 Kč	- Kč	3 150 805 Kč	3 045 564 Kč
Celkem	31 508 050 Kč	30 455 640 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování.

V tabulce 5 jsou znovu vypsány konkrétní částky související s výdaji v ČR a v SAE. Jelikož výdaje z ČR jsou již dostatečně popsány v tabulce 3, je zapotřebí dovysvětlit sloupce spojené se změnou rezidency do SAE. Hlavním výdajem je nakoupení nemovitosti, která musí být v minimální hodnotě 29 277 000,- Kč, jelikož si tím SAE

potvrdí vaši investici do země. Ve stejném roce jsou samozřejmě započítány i poplatky za vyřízení prvního pětiletého víza a 4% daň z nákupu nemovitosti. Jediným dalším výdajem spojeným s rezidenturou v SAE, bude poplatek 3780,- Kč za vydání nového pětiletého víza po uplynutí prvních pěti let.

Graf 2 Srovnání výdajů v České republice a ve Spojených arabských emirátech



Zdroj: vlastní zpracování.

Graf srovnání výdajů sportovce XY v ČR a SAE je znovu rozdělen do sloupců, které vyznačují každoroční výdaj v dané zemi a do spojnic rýsující průměrné výdaje v jednotlivých státech. V grafu 2 lze na rozdíl od grafu 1 vidět, že základní investice je mnohem vyšší, než tomu bylo v případě Baham. Každoročně průměr SAE rychle klesá, ale i přesto se průměry obou zemí protnou až v 10. roce. Tím pádem je zřejmé, že i v tomto případě je pro sportovce XY výhodnější změnit svoji rezidenturu do Spojených arabských emirátů, kde se vyhne jak dani z příjmu, tak odvodům na sociálním a zdravotním pojištění.

5.4 MONAKO

Monako obklopené na severních hranicích Francií a z jižní strany pobřežím Středozemního moře je oblíbeným turistickým letoviskem, které láká především do známého kasina v Monte Carlu, na velkou cenu formule 1 nebo do příjemného středozevního podnebí. Z druhého pohledu je monacké knížectví také velmi vyspělým bankovním centrem, které láká nejednoho podnikatele či sportovce. Díky tomu má Monako vysokou životní úroveň, která by se dala připodobnit k nejvíce prosperujícím metropolím Francie (The world factbook, 2021b).

Z teoretické části je již jasné, že Monacké knížectví patří mezi nejvyhledávanější daňové ráje u sportovců a především tenistů. Často se uvádí, že je rezidenství v Monaku otázkou prestiže, ale pravdou je, že se na území malého státu skrývá nespočet daňových výhod, které jeho obyvatelé mají. Mezi nejhlavnější můžeme uvést nulovou daň z příjmů fyzických osob, nulovou daň z majetku a neexistující daň z bohatství (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021a).

Na druhou stranu 20% DPH je v Monaku zatím nejvyšší z uvedených zemí představující daňové ráje. Existuje zde však snížená sazba 10 % a na některé základní produkty i 5,5 % (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021b).

Tyto daňové zákony spolu s vysokým ohledem na finanční tajemství a ochranu údajů činí z této země velmi atraktivní destinaci pro krajany i zahraniční podnikatele. Na druhou stranu, mít pronajatou nebo dokonce koupenou nemovitost v Monaku není nic levného. Metr čtvereční vyjde někdy i na milion a půl českých korun, důvodem je především velmi malá rozloha země. I proto není překvapením, že na území Monaka žije nejvíce milionářů na světě v přepočtu na počet obyvatel. Dalšími specifickými rysy kasinové oblasti je minimální úroveň kriminality díky všudypřítomnému monitorovacímu systému a politickou stabilitou (Gola, 2013). Jediné daně, které se musejí na území Monaka odvádět, jsou z příjmů právnických osob, které ještě do roku 2018 byly zdaněny 33 % v případě, kdy firma více jak tři čtvrtiny svého obrátu realizovala jinde než v Monaku. Od té doby se zdanění firem každým rokem měnilo a pro rok 2021 je určená sazba 26,5 %. I tak Monako představuje ideální daňový ráj, který svá daňová zvýhodnění nabízí již od roku 1869 (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021c).

5.4.1 Získání rezidence

Každý, kdo má více než 16 let a chce zůstat v Monaku déle než tři měsíce nebo se tam dokonce usadit, musí požádat monacké orgány o povolení k pobytu. Povolení se dělí na čtyři kategorie, ale pro výzkum nás budou zajímat první dvě. Základním je dočasné povolení k pobytu, které se vydává za poplatek 80 EUR (\approx 2 070,- Kč), není k jeho získání potřeba strávit již nějakou dobu v Monaku a platí jeden rok. Následným je obyčejné povolení, které může být vydáno pouze lidem, kteří v Monaku žili předchozí tři roky. Platí po dobu tří let a poplatek za jeho vydání činí 100 EUR (\approx 2 600,- Kč). Jelikož je v našem výzkumu daný horizont 10 let, třetí ani čtvrté povolení již nepotřebujeme využít, protože je určené pro osoby žijící v Monaku již desátým rokem nebo osoby, které jsou v manželství s monackým občanem (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021d).

K získání rezidentury v monackém knížectví vedou stejně jako v předešlých daňových rájích různé cesty. Pro českého sportovce je však cesta k rezidenci v Monaku díky menšímu papírování a ověřování o něco snazší než pro sportovce, kteří nejsou ze země v Evropské Unii. Požadavky na cizince usazující se v Monaku se totiž liší v závislosti na státní příslušnosti žadatele. Ve všech případech ale musíte být schopni prokázat, že máte své ubytování, které odpovídá počtu osob, které tam žijí. Nelze tedy ve čtyřech osobách obývat jedno ložnicový byt. Odlišností na Monaku oproti předchozím daňovým rájům není nutnost vlastnit dům či byt, ale být pouhým nájemcem, a přesto získat rezidenční povolení. Pokud se ale rozhodnete koupit dům, je potřeba při žádání podat i notářsky ověřený list vlastnictví k zakoupené nemovitosti. Průměrná cena nemovitosti se v Monaku liší podle polohy, například za metr čtvereční mimo centrum zaplatíte okolo 997 600,- Kč, oproti tomu v centru města bychom za m^2 dali v průměru 1 485 000,- Kč. Co se týče pronájmu, ceny nejsou o moc přívětivější, měsíční nájem jednopokojového bytu mimo centrum vyjde na 81 700,- Kč, v centru je nájem ještě o 12 tisíc dražší (Travel tables, 2021).

S ohledem na ekonomičnost, bude pro sportovce vybráno z ekonomického pohledu nejrozumnější řešení, tj. nákup bytu mimo centrum, které bude splňovat minimální požadavky pro žití a bude nejlevnější. Takový byt o prostoru $28 m^2$ se na oficiálních stránkách realitní kanceláře prodává za 1 260 000 EUR (\approx 32 615 000,- Kč), což lehce přesahuje průměrnou cenu za byt mimo centrum s ohledem na m^2 (Monte Carlo real estate, 2021).

Dalším výdajem spojeným s nákupem nemovitosti je registrační poplatek ve výši 4,5 %, notářský poplatek v maximální výši 2,5 % a 8% poplatek realitním agentům, z nichž 5 % platí prodejce (realitní kancelář) a 3 % kupující, v našem případě sportovec. V ceně nemovitosti bývá zahrnuta pouze daň z přidané hodnoty, která je u nemovitostí nastavena na 20 % (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021e).

Pozitivum Monaka lze nalézt v neexistující dani z nabytí nemovitosti nebo nepovinném sociálním a zdravotním pojištění, které se v Monaku vyžaduje pouze u zaměstnavatelů a zaměstnanců stejně jako ve Spojených arabských emirátech (Social security, 2021). Další podmínkou jsou dostatečné finanční zdroje pro váš život v drahém monackém knížectví, konkrétně se jedná o mzdu, úspory, ale v případě sportovců se bude jednat spíše o profesní příjem, kdy provozují tzv. samostatnou obchodní činnost. Nejjednodušší je však využít monackou banku, která má pravomoc potvrdit, že máte dostatek finančních prostředků na život v Monaku. Obvykle je zapotřebí vložit na bankovní účet minimálně 500 000 EUR (\approx 12 943 000,- Kč), aby se vaše finanční nezávislost potvrdila (Nomad Capitalist, 2021). Poslední podmínkou je prokázání dobrého charakteru, který doložíte kopií z rejstříku trestů ze země, kde jste strávil posledních pět let, než jste se rozhodl změnit rezidenci do Monaka. Na závěr Vás čeká oficiální pohovor, na kterém předložíte veškeré potřebné dokumenty a zodpovíte řadu otázek týkajících se vaší rodiny, vzdělání, pracovních zkušeností a dalších kvalifikací (Gouvernement princier, principauté de Monaco, 2021f).

5.4.2 Porovnání s ČR

Nyní se dostáváme k porovnání výdajů v České republice a v Monaku, se kterými se sportovec XY v obou zemích setká. Znovu budou výsledky interpretovány nejprve tabulkou a poté grafickým znázorněním pomocí grafu.

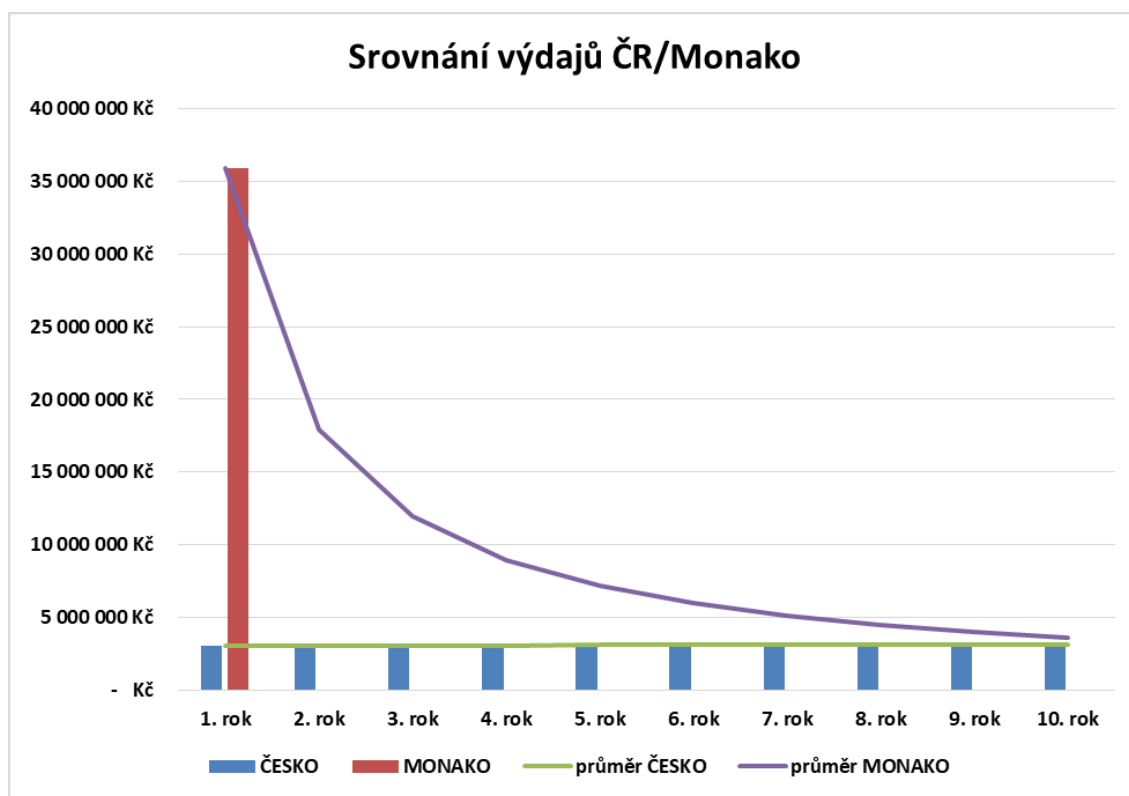
Tabulka 6 Roční výdaje v České republice a v Monaku

	ČESKO	MONAKO	Průměr ČESKO	Průměr MONAKO
1. rok	3 086 901 Kč	35 878 570 Kč	3 086 901 Kč	35 878 570 Kč
2. rok	3 089 777 Kč	2 070 Kč	3 088 339 Kč	17 940 320 Kč
3. rok	3 106 809 Kč	2 070 Kč	3 094 496 Kč	11 960 903 Kč
4. rok	3 123 841 Kč	2 600 Kč	3 101 832 Kč	8 971 328 Kč
5. rok	3 140 873 Kč	- Kč	3 109 640 Kč	7 177 062 Kč
6. rok	3 157 906 Kč	- Kč	3 117 685 Kč	5 980 885 Kč
7. rok	3 174 937 Kč	2 600 Kč	3 125 863 Kč	5 126 844 Kč
8. rok	3 191 970 Kč	- Kč	3 134 127 Kč	4 485 989 Kč
9. rok	3 209 002 Kč	- Kč	3 142 446 Kč	3 987 546 Kč
10. rok	3 226 034 Kč	2 070 Kč	3 150 805 Kč	3 588 998 Kč
Celkem	31 508 050 Kč	35 889 980 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování.

Sloupce v tabulce 6 zabývající se ČR jsou vyplněny hodnotami blíže popsány v tabulce 3. Hodnoty Monaka jsou získané z předchozí kapitoly, kde se finanční výdaje spojené s přesunem do monackého knížectví detailně rozebírají. Nejvyšší částku zde představuje koupě nemovitosti, kterou rezident prokáže, že má bydliště, ve kterém může strávit požadovaný půlrok. Ceny nemovitostí jsou ale v malém knížectví opravdu vysoké, což naznačuje i vybraná nemovitost z oficiálních realitních stránek, která byla nejlevnější a zároveň splňovala požadované rozměry pro pobyt rezidenta. K tomu musely být připočítány veškeré poplatky spojené s nákupem nemovitosti, které dosahovaly desetiny nákupní ceny nemovitosti a poplatky za vydání víza. Celkové hodnoty v posledním řádku nám již předem naznačují, že pro desetiletý horizont bude pro sportovce výhodnější setrvat v ČR.

Graf 3 Srovnání výdajů v České republice a v Monaku



Zdroj: vlastní zpracování.

Jak již bylo v práci jednou zmíněno, rezidence v Monaku bývá často pouze otázka prestiže, kterou chtějí vrcholový sportovci získat. To nám potvrzuje i náš výzkum, který v desetiletém horizontu neprokázal, že by pro sportovce XY bylo výhodnější přesunout svoji rezidenturu do daňového ráje v Monaku. Spojnice průměrů se v horizontu deseti let neprotnou, jelikož prvotní výdaje za nákup nemovitosti přesahují hodnotu 35 876 000,- Kč. Z pohybu spojnic můžeme sice usoudit, že se brzy protnou, což je i logický předpoklad, ale tento výzkum onen předpoklad nemůže potvrdit. Lze ale namítnout, že nákupem nemovitosti sportovec získá minimálně zajímavou investici, která by nemusela s ohledem na rozlohu Monaka ztratit na hodnotě ani v následujících letech.

5.5 KAJMANSKÉ OSTROVY

Kajmanské ostrovy byly v 18. a 19. století stejně jako Bahamy kolonií Velké Británie s tím rozdílem, že Kajmanské ostrovy úředně spravovala přes Jamajku. Kajmanské ostrovy byly chvíli součástí Západooindická federace, která vznikla v roce 1958 a v roce 1962 zase zanikla. Poté se rozhodlo, že Kajmanské ostrovy zůstanou v britské dependenci (The world factbook, 2021c). I díky tomu mohlo vzniknout mezinárodní finanční centrum, známé díky svým investičním fondům, pojišťovnám a vyspělému bankovníctví. Součástí daňového ráje a Kajmanských ostrovů nevyjímaje je politická a ekonomická stabilita. Ekonomická stabilita se v případě Kajmanských ostrovů opírá o hlavní průmyslová odvětví, kterými jsou finanční služby, cestovní ruch a prodej či rozvoj nemovitostí. Mezi hlavní specifika Kajmanských ostrovů, jakožto daňového ráje, patří zajisté neexistující daně z příjmů fyzických osob, ale není to z daleka jediná nabízející se daňová výhoda, konkrétně mezi ně patří nulová daň z kapitálových výnosů, nulová dědická i darovací daň a neexistující daň z nabytí nemovitosti (Cayman islands government, 2021).

Zajímavostí je, že zde neexistuje daň z přidané hodnoty, na druhou stranu je důležité připomenout, že se dovozní cla na Kajmanských ostrovech pohybují od 22 % do 27 %, což všechny prodávané produkty velmi zdražuje. Na auto dražší než 30 000 Kajmanských dolarů (\approx 768 000,- Kč) je dovozní clo dokonce 42 % (Customs tariff law, 2017, s. 197). Všechny tyto výhody dělají z Kajmanských ostrovů opravdový daňový ráj. Navíc se zde dodržují standardní bankovní předpisy určené k ochraně bankovního soukromí, které je však pod drobnohledem Kajmanských úřadů, které spolupracují s více než 100 zeměmi ve výměně informací, aby předešly globální korupci (Cayman Islands government, 2021).

5.5.1 Získání rezidence

K získání daňových výhod Kajmanských ostrovů nabízí vláda čtyři cesty, kterými se může cizinec vydat, pokud usiluje o rezidentsví v této turistické destinaci. Zjednodušeně můžeme žádosti rozdělit do dvou částí, kdy jedna, pro výzkum nevýznamná část, nabízí současně s rezidenturou i možnost realizovat se na daném území buď jako vedoucí podniku nebo jeho investor. Mezi ty patří osvědčení o pobytu prostřednictvím významné obchodní přítomnosti, které je určeno pro osoby, které investují do schváleného podnikatelského odvětví na Kajmanských ostrovech nebo jsou v podniku,

sídlícím právě na ostrovech, zaměstnání jako vedoucí pracovníci. Poté je uděleno osvědčení o pobytu s platností 25 let, které může být obnovitelné.

Druhá část bude pro sportovce zajímavější, jedná se o získání druhé rezidence pouze přes investice a platební povinnosti. Zde jsou znovu dva způsoby, kterými lze rezidenci na Kajmanských ostrovech získat. První je prostřednictvím přímé investování do nemovitosti a to částkou 2 miliony Kajmanských dolarů (\approx 51 622 000,- Kč). Tím získáte osvědčení o trvalém pobytu, které je specifické tím, že osoby, které ho získají, jsou podle Kajmanských úřadů nezávislé na prostředcích, což musejí i během žadacího procesu potvrdit (Cayman Islands immigration, 2021a).

Tím nejběžnějším způsobem, jak bohatí jednotlivci získají pobyt na Kajmanských ostrovech, je podání žádosti coby osoby nezávislé povahy, což je popisem blízko k definici české osoby samostatně výdělečně činné, kterými jsou samotný sportovci v ČR. Celková doba povolení k pobytu je sice dočasná, ale trvá 25 let, což je delší časové období, než je většinou délka sportovních kariér a navíc delší než zkoumané období. Zároveň je vám umožněno přivést si svého manžela potažmo manželku, či jakékoliv závislé osoby. S tím ale přichází také omezení, kterým je nemožnost pracovat na ostrově, což by aktivním sportovcům nemělo vadit. Mezi požadavky, které musíte splnit, abyste se mohli stát rezidentem Kajmanským ostrovů, je povinnost dosáhnout alespoň osmnácti let, mít čistý trestný rejstřík, být v dobrém zdravotním stavu a mít odpovídající zdravotní pojištění. Co se týče finančních požadavků, rozdělují Kajmanské stanovy finanční povinnosti do dvou částí, které jsou určeny výběrem ostrova vaší rezidence. Chcete-li si zajistit pobyt na hlavním z Kajmanských ostrovů, kterým je Grand Cayman, coby osoba nezávislé povahy, musíte prokázat, že máte roční příjem ve výši 120 000 KYD - Kajmanských dolarů (\approx 3 098 000,- Kč) pocházející z oblastí mimo území Kajmanských ostrovů, nebo jste povinen založit si účet v instituci regulované a licencované na Kajmanských ostrovech, s tím, že na účtu udržujete minimální vklad ve výši nejméně 400 000 KYD (\approx 10 325 000,- Kč) v aktivech. Po vybrání z prvních dvou podmínek je potřeba ještě zainvestovat částku 1 milión Kajmanských dolarů (\approx 25 814 000,- Kč), z čehož nejméně půl milionů (\approx 12 907 000,- Kč) musí být uloženo v nemovitosti na ostrově Grand Cayman.

Pokud se smíříte s bydlením na zbylých dvou Kajmanských ostrovech, kterými jsou Cayman Brac a Little Cayman, sníží se finanční požadavky téměř o polovinu. Váš roční příjem musí v tom případě dosahovat 75 000 KYD (\approx 1 936 000,- Kč) a musí pocházet

z jiných zemí, což je oproti účtu, který by musel dosahovat hodnot stejných jako v případě hlavního ostrova, tedy 10 500 000,- Kč, podstatně menší částku. Stejně je to u výše investice a ceny nemovitosti, kterou musí novým rezident podstoupit, povinná hodnota investice je dána na částce půl milionu Kajmanských dolarů (\approx 12 907 000,- Kč), z čehož nejméně 250 000 KYD (\approx 6 453 500,- Kč) musí být zainvestováno do nemovitostí v Cayman Brac nebo Little Cayman. Poté záleží pouze na tom, jestli přesvědčíte hlavního imigračního úředníka, aby vám udělil svolení ke změně rezidence. Pokud vše imigrační úředník schválí, tak je zapotřebí zaplatit veškeré poplatky související s vydáním druhé rezidentury. Přestože jsou výdaje poměrně vysoké, postup při podávání žádosti o povolení k pobytu je při splnění kritérií poměrně snadný. Samotná žádost o udělení osvědčení pro pobyt osob samostatně výdělečně činných stojí 500 KYD (\approx 12 900,- Kč). Pokud byla vaše žádost finálně schválena, zaplatíte poplatek 20 000 KYD (\approx 516 000,- Kč) za vydání povolení a poté každoročně 1 000 KYD (\approx 25 800,- Kč), aby vaše povolení zůstalo aktivní. V případě, že si chcete na ostrov přivést členy rodiny, za každého musíte zaplatit stejnou částku jako je závislý poplatek, tedy tisíc Kajmanských dolarů a vše je vyřízeno (Cayman Islands immigration, 2021b).

V neposlední řadě nesmíme zapomenout zmínit, že na Kajmanských ostrovech neexistuje daň z převodu nemovitosti ani povinnost placení sociálního zabezpečení či v Česku povinného zdravotního pojištění. Jediné s čím se při koupi nemovitosti na Kajmanských ostrovech setkáme, je kolkovné, které je na všech ostrovech stejné. Výše kolkovného je stanovena na 7,5 % z hodnoty koupené nemovitosti a je splatné hned při koupi. V případě ostrovů Cayman Brac a Little Cayman je minimální požadovaná hodnota investice 500 000 KYD. V případě, že by se sportovec rozhodl za tuto cenu pořídit nemovitost, musel by odvést částku 37 500 KYD (\approx 968 000,- Kč) jako kolkovné (Olsen, 2017).

5.5.2 Porovnání s ČR

Čtvrtou a poslední zemí k porovnání se zdaněním sportovce XY v České republice byly vybrány Kajmanské ostrovy. Z dvou možností, které připadaly v úvahu, byla vybrána rezidence na jednom ze dvou vedlejších ostrovů - Cayman Brac a Little Cayman.

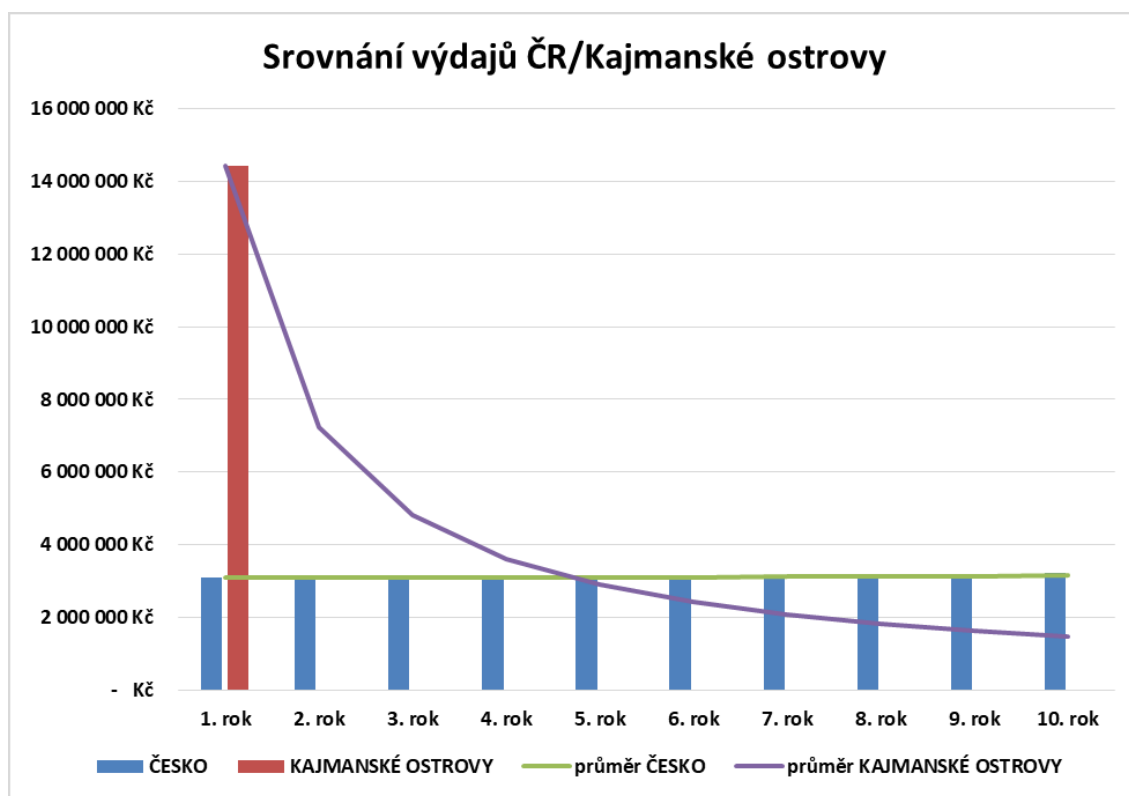
Tabulka 7 Roční výdaje v České republice a na Kajmanských ostrovech

	ČESKO	KAJ. OST.	Průměr ČESKO	Průměr KAJ. OST.
1. rok	3 086 901 Kč	14 429 700 Kč	3 086 901 Kč	14 429 700 Kč
2. rok	3 089 777 Kč	25 800 Kč	3 088 339 Kč	7 227 750 Kč
3. rok	3 106 809 Kč	25 800 Kč	3 094 496 Kč	4 827 100 Kč
4. rok	3 123 841 Kč	25 800 Kč	3 101 832 Kč	3 626 775 Kč
5. rok	3 140 873 Kč	25 800 Kč	3 109 640 Kč	2 906 580 Kč
6. rok	3 157 906 Kč	25 800 Kč	3 117 685 Kč	2 426 450 Kč
7. rok	3 174 937 Kč	25 800 Kč	3 125 863 Kč	2 083 500 Kč
8. rok	3 191 970 Kč	25 800 Kč	3 134 127 Kč	1 826 288 Kč
9. rok	3 209 002 Kč	25 800 Kč	3 142 446 Kč	1 626 233 Kč
10. rok	3 226 034 Kč	25 800 Kč	3 150 805 Kč	1 466 190 Kč
Celkem	31 508 050 Kč	14 661 900 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování.

V poslední tabulce 7 jsou znovu znázorněny výdaje sportovce XY ve čtyřech sloupcích. Hodnoty ČR zůstaly zachovány stejně jako v předešlých zemích, ale hodnoty posledního vybraného daňového ráje se oproti ostatním značně liší. Ve druhém sloupci je vidět, že počáteční výdaje v prvním roce jsou oproti tabulkám 4 až 6 o několik milionů menší. Hlavním důvodem je hodnota požadované investice, která je při výběru rezidence na ostrovech Cayman Brac a Little Cayman značně nižší, než v případě hlavního ostrova Kajmanských ostrovů - Grand Cayman. Jelikož je výzkum brán z výdajového pohledu, nemusí se brát v ohled sportovcem XY preferovanější ostrov, ale daňově výhodnější. Dále lze z tabulky vyčíst, že celkové výdaje se změnou a získáním rezidentury jsou o více jak polovinu nižší, než v případě setrvání sportovce XY na území ČR i přes to, že je v prvním roce započítané kolkovné z nemovitosti, vstupní poplatky za osvědčení o pobytu i každoroční poplatky za udržení aktivního povolení.

Graf 4 Srovnání výdajů v České republice a na Kajmanských ostrovech



Zdroj: vlastní zpracování.

Z grafu 4 je vidět rapidní pokles průměrných výdajů při rezidentuře na Kajmanských ostrovech. Ze spojnic je jasně patrné, že v jejich propojení, tj. od pátého roku, je již pro sportovce XY výhodnější přesun svého „domova“ do daňového ráje na Cayman Brac či Little Cayman. Zároveň můžeme vidět, že využití rezidentury na Kajmanských ostrovech je již výhodné od pátého roku, což je nejdříve ze všech zkoumaných daňových rájů. Kajmanské ostrovy tím pádem získávají první pozici v našem žebříčku nejvýhodnějších daňových rájů před Bahamami, Spojenými arabskými emiráty i Monakem.

6 Diskuze

Diskuze se bude částečně zabývat odpovědí na výzkumnou otázku položenou v cílech této bakalářské práce a tedy, jestli je pro českého vrcholového sportovce výhodné z výdajového pohledu zůstat rezidentem České republiky nebo přesunout své povinnosti daňového poplatníka do daňového ráje. Z výsledků práce je zřejmé, že si na výzkumnou otázku lze odpovědět kladně. Ze čtyř zkoumaných daňových rájů by pro sportovce XY bylo výhodné přesunout rezidenci hned do tří z těchto jurisdikcí. Nejlepší volbou pro změnu rezidentury se podle výzkumu staly Kajmanské ostrovy, které jsou kromě daňových výhod známé i jako velmi oblíbené turistické centrum. Podle stanovených kritérií se celková investice vrátí sportovci XY již po pátém roku využívání rezidentury na Kajmanských ostrovech. Výše povinné investice do nemovitosti byla nejnižší ze všech čtyř zemí, což by se dalo pokládat za rozhodující faktor. Lze podotknout, že velmi pozitivní efekt měla možnost rozhodnutí se jaký z ostrovů vybrat. Selektce vedlejších ostrovů, kde jsou požadavky na cenu nemovitosti o polovinu menší, než na hlavním ostrově zajisté zapříčilo, že se Kajmanské ostrovy ve výzkumu dostali na první pozici. Druhé místo obsadily Bahamy, které se českému sportovci XY začnou vyplácet již od šestého roku. Kromě požadované ceny nemovitosti přesahující 16 milionů totiž rozhodovaly i povinné odvody na sociální pojištění, které se na Bahamách jako v jediné ze zkoumaných daňových rájů objevovaly. Poslední zemí, do které se podle výzkumu vyplatí z výdajového pohledu změnit rezidenturu, byly Spojené arabské emiráty. Zlomovým rokem návratnosti vložené investice do dubajské nemovitosti byl až ten poslední - desátý. Rozhodujícím faktorem zde znovu byla především velká částka, kterou by sportovec XY do nákupu nemovitosti musel vložit. Jediná jurisdikce, která se z výdajového pohledu nevyplatí, se stalo monacké knížectví. Z výsledků je jasně patrné, že jsou nemovitosti v Monaku extrémně drahá záležitost a z porovnání s ČR vyšlo, že se změna do daňového ráje v Monaku nevyplatí. Lze se pozastavit nad pohledem na graf 3, ve kterém se může zdát, že se spojnicové přímkou průměrných nákladů v ČR a Monaku brzy protnou. Tím pádem by byl ve větším časovém horizontu výhodný i přesun do Monaka. Jelikož byl ale časový horizont výzkumu předem daný na roky 2021 až 2030, nelze tuto možnost potvrdit ani vyvrátit.

V potaz se musí brát i samotný výběr nemovitosti, u kterého by se dalo namítnout, že neodpovídá standartu vrcholového sportovce. Je jasné, že sportovcova preference ideální nemovitosti se neshoduje s minimální hodnotou investice, kterou po nových

rezidentech vyžadují vlády daňových rájů. Dále se ve výsledcích nepočítalo s geografickým hlediskem, které může být v určitých ohledech značně rozhodující a také se nepočítalo s osobní preferencí jednotlivých zemí u konkrétního sportovce. Do budoucna by bylo určitě zajímavé tyto faktory začlenit a tím pádem se například zaměřit pouze na daňové ráje v Evropě. Jelikož se ve většině případů posuzovalo rezidentsví podle vložené investice do země, či minimální stanovené hodnoty nemovitosti, bylo logické sjednotit podmínky u všech zemí. V Monaku však takové požadavky nebyly, protože získání rezidentury šlo i jinou cestou a to skrze pronájem nemovitosti, který by potvrzoval sportovcovu přítomnost v monackém knížectví. Pro relevantnost a logiku práce, bylo rozhodnuto, že z ekonomického pohledu je rozumnější, aby místo placení nájmu sportovec investoval do nákupu nemovitosti. Zároveň to znamená, že po deseti letech aktivní kariéry bude mít sportovec místo, kde se může po skončení kariéry usadit, nebo má alespoň zajímavou investici v podobě monacké nemovitosti. Posledním nedostatkem práce bylo málo zkoumaných kategorií sportovců, které by určitě stály za výzkum. Vhodné by určitě bylo větší spektrum příjmů, kterými by sportovci disponovali, ať už by se jednalo o větší či menší částky. S ohledem na to, že je bakalářská práce již takto velmi obsáhlá, bylo by ideální uvažovat o diplomové práci, ve které by byly zakomponovány i další typy příjmů vrcholových sportovců a více daňových rájů.

7 Závěr

Při spojení sportu a daňových rájů může být první představou český tenista, kterému se líbí utrácet peníze za drahá auta a šperky místo placení daní do českého rozpočtu. Daní, ze kterých stát dotuje sportovní organizace, díky kterým mohl například právě tento tenista dosáhnout sportovní kariéry, která mu zajistila finanční nezávislost. Několikrát se v médiích objevily názory, že by čeští sportovci měli danit v České republice, kde se narodili a trénovali celý život. Po vypracování teoretické části a při zjištění kolik je nucen sportovec ročně odvést na daních, na sociálním pojištění a na zdravotním pojištění je jasné proč někteří vrcholoví sportovci volí daňovou optimalizaci skrze daňové ráje. Způsobů jak takových jurisdikcí využít je celá řada a v teoretické části byly nastíněny kompletní variace, jak by sportovec mohl daňové ráje využít. Jako nejzajímavější možností daňové optimalizace se jevila zcela legální změna rezidence do daňově výhodné oblasti. Samozřejmě poté, kdy člověk pochopí důvody a způsoby využití daňových rájů se objeví otázka, jestli je opravdu změna rezidence tak výhodná a pokud ano, do jaké z těchto oblastí bude pro sportovce nejvýhodnější změnit svoje bydliště. Díky provedenému výzkumu, ve kterém byl určen profesionální sportovec XY, bylo zjištěno, že ze zkoumaných čtyř jurisdikcí specializujících se na daňovou optimalizaci, se jako nejvýhodnější ukázaly Kajmanské ostrovy. Na druhou stranu známé Monako, kde mají bydliště i čeští tenisté, se ukázalo jako nejméně výhodné i v komparaci s budoucím zdaněním, kterému bude sportovec čelit v následujících deseti letech v České republice. Podmínkou a především velkým výdajem by pro sportovce byla ve většině jurisdikcí povinná investice do země prostřednictvím koupě nemovitosti. Rozhodujícím faktorem byla právě požadovaná částka, kterou musí žadatel o rezidenci zaplatit. I tak je potřeba přiznat, že výsledky práce nahrávají právě daňovým rájům, což vede k závěru, že by sportovci čím dál častěji měli přemýšlet o daňové optimalizaci pomocí existujících způsobů využití prostřednictvím různých zemí. Z ekonomického pohledu je přeci logické hledat zemi, ve které sportovec získá ze svých příjmů co nejvíce peněz.

Do budoucna je možné práci rozvést ve větším rozsahu i do větších detailů, jelikož výzkum práce by potřeboval více porovnávaných zemí pro více typů sportovců. Výsledky by se jistě lišily v momentě, kdy bychom se snažili objevit nejvýhodnější evropský daňový ráj pouze pro profesionální tenisty.

Na konec je nutné připomenout, že se daňové ráje stále vyvíjí a mezinárodní instituce se proti daňovým rájům snaží stále bojovat. Vymýcení daňových rájů je však minimálně v krátké budoucnosti nereálné, jelikož daňový poplatníci budou neustále nacházet způsoby, jak své finanční prostředky legálním způsobem zdanit a především co nejméně.

ZDROJE

1. BBC. *Lionel Messi tax fraud prison sentence reduced to fine* [online]. 2017 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.bbc.com/news/world-europe-40534761>.
2. BBCIncorp. *Onshore vs offshore company: What are differences?* [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://bbcincorp.com/resources/onshore-vs-offshore-company>.
3. BEST CITIZENSHIPS. Top 10 Pure Tax Havens [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://best-citizenships.com/2020/07/08/top-10-pure-tax-havens/>.
4. BUSCHMANN, R. WULZINGER, M. *Football leaks: špinavé kšefty v profesionálním fotbale*. 1. vyd. Praha: Euromedia Group, 2018. 368 s. ISBN 978-80-242-6163-8.
5. CAYMAN ISLANDS GEVERNMENT. *Our finance and economy* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.gov.ky/about-us/our-islands/finance-economy>.
6. CAYMAN ISLANDS IMMIGRATION. *Persons of Independent Means and Investors* [online]. 2021a [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <http://www.immigration.gov.ky/portal/page/portal/immhome/livinghere/independentmeans>.
7. CAYMAN ISLANDS IMMIGRATION. *Residency Certificate for Persons of Independent Means* [online]. 2021b [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <http://www.immigration.gov.ky/portal/page/portal/immhome/livinghere/independentmeans/rcpim>.
8. CUSTOMS TARIFF LAW. [online]. c2017 [cit. 10-5-2020]. Dostupné z: <http://gazettes.gov.ky/portal/pls/portal/docs/1/12420360.PDF>.
9. ČT24. *Daně stále více ovlivňují fotbalový svět* [online]. 2010 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://sport.ceskatelevize.cz/clanek/fotbal/dane-stale-vice-ovlivnuji-fotbalovy-svet/5bdfc30b0d663b6fe80d8640>.

10. ČTK. *Spartan Lafata vyhrál soud, nemusí platit vyšší daně* [online]. 2017 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/domaci/spartan-lafata-vyhral-soud-nemusi-platit-vyssi-dane-1334871>.
11. ČTK. *Španělský soud odsoudil Cristiana Ronalda za daňové úniky na dva roky, do vězení ale nemusí* [online]. 2018 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: https://www.irozhlas.cz/sport/fotbal/fotbal-cristiano-ronaldo-spanelsko-madrid-dane-vezeni-soud_1806151540_tat.
12. DE HOON, I. *A report reveals the countries with lowest and highest rates of property transfer tax* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://nomoretax.eu/2276-2/>.
13. DELOITTE. *International tax, Bahamas highlights 2021* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Tax/dttl-tax-bahamashighlights-2021.pdf>.
14. DEPARTMENT OF INLAND REVENUE. *FAQ'S – RPT* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://inlandrevenue.finance.gov.bs/real-property-tax/faqs-rpt/>.
15. FUČÍK a partneři. *Zdanění sportovců* [online]. 2017 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.fucik.cz/publikace/zdaneni-sportovcu/>.
16. DVOŘÁČEK, J. TYLL, L. *Outsourcing a offshoring podnikatelských činností*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 183 s. ISBN 978-80-7400-010-2.
17. EUROPEAN COUNCIL. *Taxation: EU list of non-cooperative jurisdictions* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>.
18. EXPATICA. *A guide to the tax system in the United Arab Emirates* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.expatica.com/ae/finance/taxes/the-tax-system-in-the-united-arab-emirates-71746/#Federal>.

19. GARCIA-BERNARDO, J., FICHTNER, J., TAKES, F. W. Uncovering Offshore Financial Centers: Conduits and Sinks in the Global Corporate Ownership Network. *Scientific Reports* 7. 2017, no. 6246.
20. GLOBAL WORLD CITIZENSHIP. *Residency in the Bahamas* [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <http://globalworldcitizenship.com/bahamas>.
21. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *Corporate income tax* [online]. 2021c [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://en.service-public-entreprises.gouv.mc/Tax/Other-taxes-and-duties/Taxes-on-profits/Corporate-income-tax>.
22. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *How to apply for a residence permit* [online]. 2021f [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://en.service-public-particuliers.gouv.mc/Nationality-and-residency/Residency/New-entrants/How-to-apply-for-a-residence-permit>.
23. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *Residence Permit* [online]. 2021d [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: https://en.service-public-particuliers.gouv.mc/Nationality-and-residency/Residency/Residents/Residence-Permit#eztoc1088824_2.
24. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *Taxation in Monaco* [online]. 2021a [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://en.service-public-particuliers.gouv.mc/Tax/Information/General-information/Taxation-in-Monaco>.
25. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *Value Added Tax* [online]. 2021b [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://en.service-public-entreprises.gouv.mc/Tax/VAT/Statements/VAT>.
26. GOUVERNEMENT PRINCIER, PRINCIPAUTÉ DE MONACO. *Value Added Tax on property transactions* [online]. 2021e [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://en.service-public-entreprises.gouv.mc/Tax/VAT/Statements/VAT-on-property-transactions>.
27. GOVERNMENT OF DUBAI. *Real Estate Legislation* [online]. 2019 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://dubailand.gov.ae/en/about-dubai-land-department/real-estate-legislation/#/>.
28. GULF NEWS. *UAE government announces charges for new long-term and multi-entry visas* [online]. 2019 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z:

- <https://gulfnews.com/uae/government/uae-long-term-visa-five-year-visa-cost-as-little-as-dh650-ten-year-visa-for-dh1150-only-1.64202223#>.
29. HEALY, W. *What Are the World's Best Tax Havens?* [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://sports.yahoo.com/world-best-tax-havens-130000421.html>.
30. HELLO MONACO. *Forever in Monaco: Tennis Players Who Became Residents of the Principality* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.hellomonaco.com/sightseeing/monaco-s-celebrities/forever-in-monaco-tennis-players-who-became-residents-of-the-principality-e/>
31. ISPORT. *Tenista Berdych otevřeně promluvil: o daňovém ráji v Monaku a utrácení milionů* [online]. 2018 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://isport.ble.sk.cz/clanek/ble-sk-sport/347842/tenista-berdych-otevrene-promluvil-o-danovem-raji-v-monaku-a-utraceni-milionu.html>.
32. JIHLAVEC, J. *Metodika tvorby bakalářské práce*. 1. vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2010. 124 s. ISBN 978-80-7372-636-2.
33. KLEIN, Š. *Daňové ráje... aby nebyly daňovým peklem*. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 1998. 197 s. ISBN 80-7208-074-1.
34. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. 276 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
35. KUBÍČEK, J. *Sport a právo*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2012. 316 s. ISBN 978-80-210-6040-1.
36. LÁCHOVÁ, L. *Daňové systémy v globálním světě*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2007. 272 s. ISBN 978-80-7357-320-1.
37. LESERVOISIER, L. *Daňové ráje*. 1. vyd. Praha: HZ, 1996. 122 s. ISBN 80-86009-07-6.
38. MACH, P. *Jak vystoupit z EU*. [online]. 2010 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://libinst.cz/wp-content/uploads/2017/02/Jak-vystoupit-z-EU-Mach.pdf>.
39. MARA, E. R. Determinants of Tax Havens. *Procedia Economics and Finance*. 2015, vol. 32, p. 1638-1646.

40. MONTE CARLO REAL ESTATE. *Properties for sale in Monaco* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.property-for-sale-monaco.com/apartment/x20ga-2-p-top-floor-mixed-use/>.
41. NOMAD CAPITALIST. *How to get Monaco residency and citizenship: The ultimate guide* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://nomadcapitalist.com/2017/09/01/ultimate-guide-monaco-residency-citizenship/>.
42. OECD. *Harmful tax competition: An emerging global issue* [online]. 1998 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.oecd.org/tax/harmful/1904176.pdf>.
43. OLSEN, C. *Guidance on buying property in the Cayman Islands* [online]. 2017 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=66f62fff-5d33-4d9e-b7cd-c4183bee6474>.
44. PALAN, R., MURPHY, R., CHAVAGNEUX, Ch. *Tax Havens. How Globalization Really Works*. 1. vyd. Cornell: University Press, 2010. 270 s. ISBN 978-0-8014-4735-8.
45. PETROVIČ, P. a kol. *Encyklopedie mezinárodního daňového plánování*. 1. vyd. Beroun: Newsletter, 2002. 432 s. ISBN 80-86394-81-6.
46. PROCHÁZKA, J. *Stát vrací daně sportovním profesionálům, musel vyplatit už 50 milionů* [online]. 2018 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/clanky/stat-vraci-dane-sportovnim-profesionalum-vypaltil-uz-50-milionu/>.
47. REICHEL, J. *Kapitoly metodologie sociálních výzkumů*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 192 s. ISBN 978-80-247-3006-6.
48. SOCIAL SECURITY. *Monaco* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/2018-2019/europe/monaco.html>.
49. ŠNOBL, P. *Zaostřeno na sportovce: absence jasného vymezení jejich postavení a pravda o daňových rájích* [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.dreport.cz/blog/zaostreno-na-sportovce-absence-jasneho-vymezeni-jejich-postaveni-a-pravda-o-danovych-rajich/>.

50. THE GOVERNMENT OF BAHAMAS, DEPARTMENT OF IMMIGRATION. *Citizenship* [online]. 2021c [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.immigration.gov.bs/applying-to-stay/applying-for-citizenship/>.
51. THE GOVERNMENT OF BAHAMAS, DEPARTMENT OF IMMIGRATION. *Immigration fee scale* [online]. 2021b [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.immigration.gov.bs/applying-to-stay/immigration-fee-scale/>.
52. THE GOVERNMENT OF BAHAMAS, DEPARTMENT OF IMMIGRATION. *Permanent residence* [online]. 2021a [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.immigration.gov.bs/permits-and-residencies/permanent-residence/>.
53. THE GOVERNMENT OF THE BAHAMAS. *Frequently Asked Questions* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.bahamas.gov.bs/wps/portal/public>.
54. THE UNITED ARAB EMIRATES GOVERNMENT PORTAL. *Expatriates buying a property in the UAE* [online]. 2021c [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://u.ae/en/information-and-services/moving-to-the-uae/expatriates-buying-a-property-in-the-uae>.
55. THE UNITED ARAB EMIRATES GOVERNMENT PORTAL. *Golden visa - Long-term residence visas in the UAE* [online]. 2021b [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://u.ae/en/information-and-services/visa-and-emirates-id/residence-visa/long-term-residence-visas-in-the-uae>.
56. THE UNITED ARAB EMIRATES GOVERNMENT PORTAL. *How to become a resident in the UAE?* [online]. 2021a [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://u.ae/en/information-and-services/moving-to-the-uae/how-to-become-a-resident-in-the-uae>.
57. THE UNITED ARAB EMIRATES GOVERNMENT PORTAL. *Social security and pensions* [online]. 2021d [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://u.ae/en/information-and-services/social-affairs/policies-and-laws-on-social-welfare/social-security-and-pensions>.
58. THE WORLD FACTBOOK. *Cayman Islands* [online]. 2021c [cit. 10-5-2020]. Dostupné z: <https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/cayman-islands/>.

59. THE WORLD FACTBOOK. *Monaco* [online]. 2021b [cit. 10-5-2021].
Dostupné z: <https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/monaco/#economy>
60. THE WORLD FACTBOOK. *The Bahamas* [online]. 2021a [cit. 10-5-2020].
Dostupné z: <https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/bahamas-the/#introduction>.
61. TN. *Kvitová utekla do Monaka! Tam, kde nebude muset platit daně* [online]. 2014 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://sport.tn.nova.cz/clanek/sport/tenis/kvitova-utekla-do-monaka-tam-nebude-muset-platit-dane.html>.
62. TRADING ECONOMICS. *List of Countries by Personal Income Tax Rate* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://tradingeconomics.com/country-list/personal-income-tax-rate>.
63. TRAVEL TABLES. *Životní náklady a ceny v Monaku* [online]. 2021 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://cz.traveltables.com/country/monaco/cost-of-living/>.
64. VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR 2020*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2020. 406 s. ISBN 978-80-7598-887-4.
65. VLASATÁ, Z. *Přespolní daňové běhy světových sportovců* [online]. 2015 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://denikreferendum.cz/clanek/19601-prespolni-danove-behy-svetovych-sportovcu>.
66. WILLIAMS, W. *Countries Without Income Taxes* [online]. 2020 [cit. 28-11-2020]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/countries-without-income-taxes-5071965>.
67. Zákon č. 586/1992 Sb., *Daň z příjmů fyzických osob*. [online]. c1992 [cit. 10-5-2021]. Dostupné z: <https://www.aspi.cz/products/lawText>.

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ

Obrázky

Obrázek 1 Propojení firem skrze „conduit“ a „sink“ centra	18
---	----

Tabulky

Tabulka 1 Seznam daňových rájů	21
Tabulka 2 Základní finanční hodnoty pro výpočet výdajů sportovce XY v České republice.....	36
Tabulka 3 Výsledky konkrétních i celkových výdajů sportovce XY v České republice	37
Tabulka 4 Roční výdaje v České republice a na Bahamách	40
Tabulka 5 Roční výdaje v České republice a ve Spojených arabských emirátech	45
Tabulka 6 Roční výdaje v České republice a v Monaku	50
Tabulka 7 Roční výdaje v České republice a na Kajmanských ostrovech	55

Grafy

Graf 1 Srovnání výdajů v České republice a na Bahamách.....	41
Graf 2 Srovnání výdajů v České republice a ve Spojených arabských emirátech.....	46
Graf 3 Srovnání výdajů v České republice a v Monaku	51
Graf 4 Srovnání výdajů v České republice a na Kajmanských ostrovech	56