

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE

NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Evidenčné číslo: 101006/I/2018/36103158108208388

**ZDAŇOVANIE PRÍJMOV Z HAZARDNÝCH HIER
V ONLINE PRIESTORE**

Diplomová práca

2018

Petko Vidolov

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

ZDAŇOVANIE PRÍJMOV Z HAZARDNÝCH HIER
V ONLINE PRIESTORE

Diplomová práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a investovanie
Študijný odbor: Daňovníctvo a daňové poradenstvo
Školiace pracovisko: Katedra financií NHF
Vedúci záverečnej práce: Ing. Marcela Rabatinová, PhD.

Bratislava 2018

Petko Vidolov

Čestné vyhlásenie

Čestne vyhlasujem, že záverečnú prácu som vypracoval samostatne a že som uviedol všetku použitú literatúru.

Dátum: 20. apríl 2018

.....

PodĎakovanie

Touto cestou by som sa chcel poĎakovať vedúcej mojej diplomovej práce Ing. Marcele Rabatinovej, PhD. za odborné vedenie, cenné rady a pripomienky, ktoré mi pomohli pri spracovaní danej témy. Ďalej by som sa veľmi rád poĎakoval redaktorovi týždenníka Trend pánovi Lukášovi Kvašňákovi za poskytnutie neverejných dokumentov a cenných kontaktov. A v neposlednom rade tiež moje veľké poĎakovanie smeruje spoločnosti H2 Gambling Capital, ktorej platené dáta o aktuálnej trhovej situácii herného priemyslu na Slovensku mi boli zdieľané bezplatne.

ABSTRAKT

VIDOLOV, Petko: *Zdaňovanie príjmov z hazardných hier v online priestore*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra financií. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Marcela Rabatinová, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2018, 74s.

Diplomová práca sa zaoberá problematikou zdaňovania hazardných hier v online priestore. Cieľom diplomovej práce je na základe teoretického vymedzenia zdaňovania hazardných hier kvantifikovať súčasnú situáciu v SR v oblasti príjmov z hazardných hier s dôrazom na príjmy pochádzajúce z internetového hrania, zhodnotiť negatívny dopad pôsobenia zahraničných stávkových spoločností na štátny rozpočet SR z dôvodu zdaňovania príjmov z hazardných hier v iných krajinách a poukázať na problém vyhýbania sa plateniu daní v tejto oblasti. Prináša ucelený obraz o stave online hazardných hier z pohľadu veľkosti čierneho trhu a efektívnosti zdaňovania nielen na Slovensku, ale aj v Európskej únii. Týmto vzájomným porovnaním je možné formulovať spôsob, akým možno zreformovať slovenský daňový systém v oblasti online hazardu. Práca je rozdelená do štyroch kapitol. Pre zvýraznenie dôležitých skutočností záverečná práca obsahuje jedenásť grafov, osem tabuliek a tri obrázkové členenia. Prvá kapitola sa zaoberá teoretickým vymedzením zdaňovania hazardných hier v online priestore. Druhá kapitola je zameraná na stanovené ciele, ktoré budú obsahom praktickej časti. Tretia kapitola je venovaná metodike, ktorá bola použitá pri dosahovaní nami vytýčených cieľov. Štvrtá kapitola poukazuje na analýzu trhu online hazardných hier a daňového systému na Slovensku a v EÚ. Pritom sa zameriava na spôsoby zdaňovania a regulácie v jednotlivých členských krajinách. Hodnotí dôsledky reformácie na významných trhoch a na základe všetkých zistení na záver prináša výskum optimálnej úrovne zdanenia internetového hrania s dôrazom aj na očakávané trendy v hazardnom sektore.

Kľúčové slová: online hazardné hry, regulácia hazardných hier, podmienky prevádzkovania hazardných hier, zdaňovanie hazardných hier, internetové hranie, daň z obratu, daň z hrubých ziskov.

ABSTRACT

VIDOLOV, Petko: *Taxation of gambling revenue in the online space*. – University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Finance. – Supervisor of the final thesis: Ing. Marcela Rabatinová, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2018, 74 pages.

This diploma thesis deals with the issue of online gambling taxation. The aim of the diploma thesis is to quantify the current situation in the Slovak Republic in the area of gambling revenues with an emphasis on the income derived from internet gambling, to assess the negative impact of the operation of foreign betting companies on the state budget of the Slovak Republic due to the taxation of gambling income in other countries and point to the problem of avoiding tax payments in this area. It brings a comprehensive picture of online gambling in terms of the size of the black market and the efficiency of taxation not only in Slovakia but also in the European Union. By this comparison, it is possible to formulate how the Slovak tax system can be reformed in the field of online gambling. The thesis is divided into four chapters. To highlight the important facts, the final work contains twelve graphs, eight tables, and three picture fragments. The first chapter deals with the theoretical definition of online gambling taxation. The second chapter focuses on the set goals that will be the content of the practical part. The third chapter is devoted to the methodology used to achieve our goals. The fourth chapter highlights an analysis of the online gambling and tax system in Slovakia and the EU. At the same time, it focuses on the ways of taxation and regulation in individual member countries. It evaluates the impact of the reformation on major markets, and as a result of all the findings, research on the optimal level of Internet gambling taxation is being pursued, with an emphasis on the expected gambling trends.

Key words: online gambling, regulation of gambling, the conditions of operation of gambling, internet gambling, taxation of gambling, turnover tax, gross profit tax.

OBSAH

Úvod	8
1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí	11
1.1 Definícia hazardu a hazardných hier	12
1.2 Typy hazardných hier podľa zákona	13
1.3 Klasifikácia výhier a cien podľa zákona o dani z príjmov	15
1.4 Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom internetu	17
1.5 Podmienky prevádzkovania hazardných hier v SR	19
1.6 Regulácia hazardných hier v SR	26
1.7 Východiská zdaňovania hazardných hier v rámci EÚ	28
2 Cieľ práce	36
3 Metodika práce a metódy skúmania	38
4 Výsledky práce a diskusia	39
4.1 Kvantifikácia trhu s hazardnými hrami v Európskom priestore	39
4.2 Veľkosť čierneho trhu v jednotlivých krajinách EÚ	43
4.3 Situácia v Slovenskej republike	45
4.4 Regulácia hazardných hier na významných trhoch EÚ	56
4.5 Príklady vplyvov na rozpočet pri prechode zo zdanenia obratu na daň GPT	59
4.6 Spôsob ako efektívne zdaňovať online hazardné hry	60
4.7 Určenie správnej úrovne zdanenia online hazardných hier	64
4.8 Trendy v oblasti online hazardných hier	65
Záver	69
Zoznam použitej literatúry	72

Úvod

Hazard už od dávnehoku dokázal ľudí fascinovať a pritiahnuť ich záujem lákavou možnosťou rýchleho zbohatnutia. Postupom storočí sa pod vplyvom technologického vývoja neustále objavovali nové druhy hazardných hier, ktoré dokázali z hráčov vytiahnuť ich ťažko zarobené peniaze čoraz efektívnejšou a zábavnejšou formou. Táto evolúcia dospela až k súčasnej elektronickej forme hrania, ktorá je prístupná všade, kde sa nachádza mobilný signál a s tým spojené mobilné dátové pripojenie.

V kamennom ani v internetovom prostredí momentálne neexistuje žiadny typ kasínovej hry, pri ktorej by bol hráč oproti kasínu vo výhode, napríklad veľmi známa ruleta ponúka možnosť staviť si aj na príležitosť len s dvoma možnosťami (červená – čierna, párne - nepárne), zdanlivo vyrovnané šance aktérov však narúša prítomnosť nuly. Aj ďalšie najznámejšie matematické stratégie na pokorenie rulety ako napr. Martingale, Fibonacci a veľmi veľa ďalších, zostali v dnešných podmienkach nepoužiteľné z dôvodu zavedenia rôznych limitov a obmedzení. Rovnako dopadla aj z počiatku veľmi úspešná metóda počítania kariet v hre Blackjack. Vždy, keď sa vyskytla čo len najmenšia možnosť preklopenia pravdepodobnosti výhry na stranu hráča, došlo k rýchlej zmene herných pravidiel zo strany prevádzkovateľov kasín. Úplne na mieste je preto konštatovanie, že v kasíne sa dá vyhrať, no nie vyhrávať. Matematická pravdepodobnosť bude vždy jasne hovoriť v prospech prevádzkovateľov, to znamená, že zo strany kasína sa určite o žiadny hazard nejedná. Čím viac ľudí a čím častejšie budú kasína navštevovať, tým budú, bez viditeľného rizika stúpať aj príjmy operátorov kasínových hier. Na druhej strane hráči budú mať k dispozícii čoraz menej prostriedkov na nákup statkov a služieb, kde je uplatnená zákonom stanovená daňová sadzba. Na vynahradenie spomenutého negatívneho aspektu je pre štát dôležité mať správne nastavený spôsob zdanenia kasínových hier.

Pomerne odlišná situácia je pri športových stávkach a pokri. Prevádzkovatelia športových stávok nemusia mať vždy nutne prevahu nad osobou hráča, pretože pri tomto druhu hazardnej hry vstupuje veľké množstvo premenných. Medzi hlavné riziká, ktoré je nutné zo strany operátorov podstúpiť patrí riziko horšej informovanosti, kde hráč môže disponovať lepšími vstupnými informáciami ako prevádzkovateľ, alebo riziko dohodnutých a zmanipulovaných zápasov. Ďalšie riziká vyplývajú z konkurenčnej trhovej

situácie, ktorá poskytuje znalým hráčom možnosť rýchleho zárobku napríklad metódou Sure betting, kde sú vypísané kurzy dvoch stávkových kancelárii natoľko rozdielne, že správnym rozdelením stavenej sumy medzi navzájom opačné príležitosti je hráč určite v zisku pri akomkoľvek výsledku. Nasledujúcou, výnosnou aj keď na znalosti pomerne náročnou metódou je Matched betting, kde hráč využíva ponúknuté bonusy stávkových kancelárii k svojmu obohateniu bez porušenia pravidiel, ktoré nárok na využitie bonusu podmieňujú. Situácia v kartovej hre Poker je zaujímavá tým, že nie je celkom jasné, či sa vôbec jedná o hazard. Túto hru hrajú hráči medzi sebou a pokrová herňa si od nich berie len malý poplatok za sprostredkovanie, pričom nijak neovplyvňuje priebeh hry.

Všetky tieto odlišné aspekty hazardných hier by mali byť správcom dane rešpektované pri správnom nastavení daňovej legislatívy. V opačnom prípade môže dôjsť k významnému narušeniu trhovej rovnováhy, s rizikom ukončenia činnosti domácich subjektov. Nakoľko bola táto téma do súčasnosti len málo odborne rozoberaná pokúsime sa prostredníctvom všetkých relevantných domácich a zahraničných zdrojov priniesť nielen kompletný rozbor súčasnej situácie, ale aj ozrejmiť možné riešenia zistených nedostatkov pre Slovenskú republiku. V konečnom dokazovaní by sme radi poukázali na význam tejto problematiky a prínos, ktorý by práca mohla mať pri aplikovaní jej záverov.

Prvá kapitola záverečnej práce rozoberá teoretické predpoklady zdaňovania hazardných hier. Na začiatku definuje východiskové pojmy hazard a hazardné hry. Pokračuje rozdelením jednotlivých typov hazardných hier, tak ako ich pozná slovenská legislatíva. Ďalšia časť prvej kapitoly sa zaoberá klasifikáciou výhier a cien podľa zákona o dani z príjmov a podmienkami prevádzkovania hazardných hier prostredníctvom internetu. V záverečnej časti vykladá platnú legislatívu pre hazardné hry v SR a rozoberá východiskový stav zdaňovania hazardných hier v rámci celej EÚ. Druhá kapitola poukazuje na ciele, ktoré sú pre dosiahnutie čo najkvalitnejšieho výsledku práce nevyhnutné. Obsahom tretej kapitoly je metodika, ktorá bola použitá pri dosahovaní nami vytýčených cieľov.

Jadrom práce je posledná štvrtá kapitola, ktorá analyzuje zistené skutočnosti a transformuje ich do súvislej podoby. Prostredníctvom verejne dostupných aj verejne nedostupných dát dokáže kvantifikovať trh s hazardnými hrami v Európskom priestore a detailne priblížiť situáciu v Slovenskej republike. Prináša pomerne presné vyčíslenie veľkosti čierneho trhu v jednotlivých krajinách EÚ a hodnotí dôvody, pre ktoré sú niektoré

krajiny úspešnejšie v jeho odstraňovaní ako iné. Príkladne znázorňuje dôsledky zmien daňovej legislatívy v oblasti hazardných hier na významných európskych trhoch, kde v posledných rokoch došlo k reformácii. Na základe zistených skutočností je záver práce zameraný na spôsoby ako je možné hazardné hry online efektívne zdaňovať pri použití správnej úrovne daňovej sadzby a s ohľadom na očakávané trendy, s ktorými sa budú musieť vyrovnávať ako prevádzkovatelia, tak aj správcovia dane.

„Všetky dôkazy ukazujú na to, že Boh je vlastne taký hazardný hráč a vesmír je jedno veľké kasíno, kde sa točí okolo rulety a hádže kockami pri každej príležitosti.“

Stephen Hawking

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Podstatou zdaňovania hazardných hier je aspoň čiastočne obyvateľstvu vynahradiť negatívny vplyv, ktorý so sebou tento jav prináša. Na území, kde sú hazardné hry povolené, (medzi ne patrí aj Slovenská republika), majú príjmy z hazardu významnú úlohu pre naplnenie finančných cieľov a štátnych rozpočtov. Tieto peňažné prostriedky sú použité na podporu verejného blaha, napríklad v zdravotníctve, školstve a v iných významných rezortoch.

Len veľmi zriedka sa štáty a ich viac či menej autonómne oblasti dokážu zrieknuť bohatých dotácií, ktoré im hazard prináša na úkor zabránenia negatívnych dôsledkov gamblerstva. Tento aspekt posudzovania berie na vedomie len finančné dôsledky svojho rozhodovania, kde finančné príjmy z hazardných hier možno pomerne jasne a dopredu vyčíslieť, pokým záporné externality hazardných hier sa vo finančných ukazovateľoch zohľadňujú len veľmi ťažko.

Pre prijatie správnych zákonov a nariadení týkajúcich sa hazardných hier je dôležité poznať všetky dôsledky, ktoré zo sebou povolenie hazardu prináša. Základným poznatkom je zistenie, či pozitívny prínos schválenia hazardných hier bude väčší ako jeho nepriaznivý dopad na jednotlivca a spoločnosť.

Medzi negatívne dopady hazardných hier patria podľa psychologičky a psychoterapeutky PhDr. Ingrid Hupkovej, PhD. (riaditeľka kabinetu sociálnej prevencie Národného osvetového centra) nasledujúce riziká¹:

Pre hazardného hráča:

- choroby vyvolané stresom,
- sociálne problémy,
- depresie,
- úzkosti,
- riziko uväznenia,
- agresia voči sebe a iné.

¹ HUPKOVÁ, Ingrid. Vybrané aspekty problematiky patologického hráčstva. In: Sociálna prevencia. Bratislava : Národné osvetové centrum – kabinet sociálnej prevencie, 2009, roč. 4, č. 2, s. 16. ISSN 1336-967.

Pre rodinu:

- núdza,
- izolácia rodiny,
- viazne komunikácia,
- ustáva sexuálny život,
- vyšší výskyt domáceho násilia,
- niekoľkonásobne vyššie riziko rozvodov,
- zneužívanie detí a násilie voči nim,
- úzkosti,
- depresie a ďalšie problémy u príbuzných,
- deti sú citovo i hmotne zanedbávané, majú duševné problémy, pocity viny za rodičov, vyššie riziko patologického hráčstva a alkoholu či drog a ďalšie.

Pre širšie okolie:

- sprenevery,
- pracovné úrazy,
- patologické hráčstvo zhorší kvalitu života ďalším zhruba 10 – 15 ľuďom,

Pre spoločnosť:

- náklady na liečbu ľudí v okolí patologického hráča,
- sociálne náklady,
- nižšie vzdelanie a horšie zdravie detí,
- postihnutí častejšie zneužívajú alkohol a drogy, je u nich častá zaobstarávacía majetková trestná činnosť (krádeže, sprenevery, podvody, lúpeže, vydieranie),
- je tu tiež značné riziko bezdomovstva.

V súčasnosti sledujeme trend, keď prístup na internet zabezpečuje prakticky okamžitú možnosť stávkovania na serveroch najrôznejších slovenských alebo zahraničných spoločností. Čo pre hráča prináša jednoznačne väčšiu možnosť osobnej slobody, keď si môže vybrať či bude využívať služby online výherného automatu registrovaného na ostrove Curacao, alebo v Slovenskej republike. Na druhej strane nastáva prirodzená otázka, či krajina, ktorá musí znášať negatívny dopad gamblingu svojho rezidenta, by nemala mať prednostné právo na príjmy zo zdanenia takejto činnosti.

1.1 Definícia hazardu a hazardných hier

Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách podrobne vykladá jednotlivé aspekty existencie hazardu v Slovenskej republike. Týmto normami sa musia riadiť všetky inštitúcie ponúkajúce služby hazardných hier, pričom nie je podstatné, či služby ponúkajú priamo prostredníctvom svojich kamenných pobočiek, alebo len prostredníctvom internetu

s možnosťou registrácie z územia SR. § 3 daného zákona definuje **pojem hazard** nasledovne: hazardné hry sú hry, v ktorých hráč po zaplatení vkladu, ak § 4a ods. 5 neustanovuje inak, môže získať výhru, ak splní vopred určené podmienky. Hazardnou hrou je aj hra, pri ktorej vklad do hry predstavuje rozdiel medzi cenou volania, cenou krátkej textovej správy alebo cenou multimediálnej správy určenou pre účasť na tejto hre a cenou volania, cenou krátkej textovej správy alebo cenou multimediálnej správy určenou poskytovateľom elektronickej komunikačnej služby pre odchádzajúce volania, odosielanie krátkych textových správ a odosielanie multimediálnych správ na geografické čísla alebo na čísla účastníkov mobilnej siete vrátane ceny za volanie alebo za odosielanie krátkej textovej správy alebo multimediálnej správy, ktorá je potvrdením účasti v hre. **Výsledok hazardnej hry závisí výlučne alebo prevažne od náhody alebo od vopred neznámeho výsledku určitej okolnosti alebo udalosti. Výsledok okolnosti alebo udalosti, ktorá určuje výsledok hazardnej hry, nesmie byť vopred nikomu známy a nesmie byť nikým ovplyvniteľný a nesmie byť v rozpore s pravidlami hazardnej hry.**²

1.2 Typy hazardných hier podľa zákona

V súčasnosti slovenské zákony rozoznávajú niekoľko kategórií hazardných hier:

1. **Lotériové hry:** sú hazardné hry, pri ktorých sa výhry vyhlasujú a rozdeľujú podľa herným plánom vopred určených pravidiel, pričom výhra je dôsledkom uhádnutia čísel alebo získania kupónu, tiketu, lístka, osvedčenia alebo iného dokumentu, ktorý obsahuje hodnotu, ktorá bude porovnávaná s hodnotou určujúcou výsledok hazardnej hry. Lotériové hry sú najmä:

- žrebové lotérie,
- tomboly,
- číselné lotérie,
- bingo,
- okamžité lotérie,
- lotéria pokladničných dokladov.

² Zákon č. 171/2005 Z. z. Zákon o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

2. **Hazardné hry v kasíne:** sú stolové hry, pri ktorých hráči hrajú proti zástupcovi kasína alebo jeden proti druhému na hracích stoloch; stolovými hrami sú najmä ruleta, kartové hry a hry s kockami. V každom kasíne musí byť umiestnených najmenej päť hracích stolov. Hazardné hry v kasíne sú aj videohry, hazardné hry prevádzkované prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi a prostredníctvom výherných prístrojov.
3. **Stávkové hry:** sú hazardné hry, pri ktorých výhra závisí od uhádnutia výsledku v športovej stávkovej udalosti alebo nešportovej stávkovej udalosti alebo súvisiacej okolnosti. Športová stávková udalosť je športová súťaž, preteky, dostihy. Nešportová stávková udalosť je spoločenská, politická alebo iná udalosť verejného záujmu, ak táto neodporuje dobrým mravom; popis nešportovej stávkovej udalosti je súčasťou herného plánu. Stávková udalosť môže mať najmenej dva rôzne výsledky, na ktoré prevádzkovateľ stávkovej hry nemá žiadny vplyv. Stávkové hry sú najmä:
- totalizátor,
 - kurzové stávky,
 - dostihové stávky.
4. **Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom výherných prístrojov:** sú hazardné hry, pri prevádzkovaní ktorých sa používajú výherné prístroje. Výherný prístroj je elektronicky, elektronickomechanicky alebo mechanicky riadený prístroj a tvorí kompaktné, funkčne nerozdeliteľné a programovo riadené technické zariadenie s ovládaním určeným len pre jedného hráča, ktoré umožňuje získať výhru podľa podmienok ustanovených týmto zákonom. Ak má výherný prístroj programové vybavenie umožňujúce súčasnú hru na viacerých hracích miestach viacerým hráčom a tieto hracie miesta môžu fungovať navzájom nezávisle a samostatne, považuje sa každé také hracie miesto za samostatný výherný prístroj.
5. **Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi alebo prevádzkované prostredníctvom telekomunikačných zariadení a videohry:** nie je vopred určený počet hráčov a nie je vopred známa ani výška vkladov; výhra sa vypočítava z výšky vkladov alebo podľa podmienok určených v hernom pláne. Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom telekomunikačných zariadení sú hazardné hry, pri ktorých je podmienkou účasti použitie telekomunikačného zariadenia určeného v hernom pláne. Vklad je zúčtovaný

prostredníctvom platby uhradenej hráčom prevádzkovateľovi telekomunikačného zariadenia.

6. **Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom internetu: sú hazardné hry, na ktorých sa hráč zúčastňuje pripojením cez internet na hrací server prevádzkovateľa hazardnej hry alebo ním povereného subjektu, na ktorom sú softvérovo umiestnené hracie systémy, prostredníctvom ktorých je prevádzkovaná hazardná hra, pričom hráči hrajú proti tomuto hraciemu systému alebo jeden proti druhému. Prenos a zber údajov a informácií súvisiacich s prevádzkovaním hazardných hier realizovaný prostredníctvom internetovej siete nie je považovaný za hazardnú hru prevádzkovanú prostredníctvom internetu.**
7. **Kartové hry mimo kasína.**
8. **Charitatívne lotérie.**
9. **Hry, ktoré nie sú hazardnými hrami podľa vymedzenia, ale napĺňajú zákonnú definíciu hazardných hier.**

1.3 Klasifikácia výhier a cien podľa zákona o dani z príjmov

Finančné a vecné výhry a ceny patria podľa § 8 zákona o dani z príjmov medzi „ostatné príjmy“. Zákon o dani z príjmov podľa § 8 ods. 1 písm. i) a j) ďalej rozlišuje nasledovné druhy finančných a vecných výhier a cien³:

- výhry v lotériách a iných podobných hrách,
- výhry z reklamných súťaží a žrebovaní,
- ceny z verejných súťaží, v ktorých je okruh súťažiacich obmedzený podmienkami súťaže, alebo ak ide o súťažiacich vybratých usporiadateľom súťaže, okrem odmeny zahrnutej do tejto ceny za použitie diela alebo výkonu, ak je súčasťou tejto ceny,
- ceny zo športových súťaží, ak nejde o daňovníka, ktorý športovú činnosť vykonáva v rámci inej samostatnej zárobkovej činnosti (§ 8 zákona o dani z príjmov).

³ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v z. n. p.

Výhry a ceny môžu byť za určitých podmienok úplne alebo čiastočne oslobodené od dane z príjmov. Oslobodenie výhier a cien od dane z príjmov je upravené v § 9 ods. 2 písm. l) a m) zákona o dani z príjmov. Skutočnosť, či bude výhra alebo cena **oslobodená od dane** z príjmov úplne alebo čiastočne, závisí predovšetkým od toho, či sa **jedná o výhru v hazardnej hre alebo akúkoľvek inú výhru alebo cenu**. Následne, ak daná výhra alebo cena nie je úplne oslobodená od dane z príjmov, posudzuje sa spôsob jej zdanenia podľa jej charakteru, tzn. či sa jedná o finančnú alebo vecnú výhru.

1.3.1 Oslobodenie výhier v hazardných hrách od dane z príjmov

Od dane z príjmov sú oslobodené výhry v lotériách a iných podobných hrách, ktoré sú prevádzkované na základe povolenia vydaného podľa zákona č. 171/2005 Z.z. o hazardných hrách v znení neskorších predpisov a obdobné výhry takéhoto charakteru plynúce daňovníkovi zo zahraničia. V každom prípade sa pre uplatnenie úplného oslobodenia výhry od dane z príjmov musí jednať o hazardné hry, ktorých prevádzkovanie sa uskutočňuje na základe individuálnej licencie udelenej Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo obcou podľa vyššie uvedeného zákona o hazardných hrách. Z tohto dôvodu je pre dôsledné posúdenie skutočnosti, či bude konkrétna výhra v plnej výške oslobodená od dane z príjmov, dôležité mať vedomosť, čo spadá podľa zákona do definície hazardnej hry a čo naopak nespadá.

Od dane z príjmov sú oslobodené aj príjmy z hazardných hier prostredníctvom zahraničného online kasína, stávkovej spoločnosti alebo pokrovej herne. Do platnosti tu vstupuje § 9 ods. 2 písm. l) zákona o dani z príjmov, ktorý určuje, **že od dane z príjmov sú oslobodené výhry v lotériách a iných obdobných hrách** prevádzkovaných na základe povolenia vydaného podľa osobitných predpisov **a obdobné výhry zo zahraničia**.

Typy hier, ktoré zaraďujeme do kategórie hazardných hier sú bližšie špecifikované v kapitole 1.2 diplomovej práce. Na druhej strane hry, ktoré sa za hazard nepovažujú sú:

- **športové súťaže** s cenami pre účastníkov,
- **hry relaxačného alebo športového charakteru**, aj keď je na ich zúčastnenie potrebný vklad, ktorý sa účastníkovi takejto hry, ak prehrá, nevracia,

- **zábavné hry o vecné ceny prostredníctvom hracieho zariadenia**, ak vklad nepresahuje sumu na úrovni 0,5 Eur, hry prostredníctvom hracieho zariadenia, v ktorých výhrou je ďalšia hra na tom istom hracom zariadení,
- **kvízy** spočívajúce v odpovediach na otázky alebo v preukázaní vedomostí a zručností,
- **žrebové vecné lotérie a tomboly**, ak herná istina neprekročí sumu na úrovni 1 500 Eur.

Hazardnými hrami rovnako nie sú súťaže, hry, ankety a iné akcie, pri ktorých účastníci určením náhodným výberom získavajú výhry a pri ktorých je podmienkou účasti zakúpenie určitého tovaru, služby alebo iného plnenia a preukázanie tohto nákupu organizátorovi propagačnej súťaže alebo uzavretie zmluvného vzťahu s poskytovateľom výhier do propagačnej súťaže alebo účasť na propagačnej akcii.

Všetky ostatné výhry a ceny, ktoré nepatria medzi výhry z hazardných hier, a sú v hodnote neprevyšujúcej 350 Eur za cenu alebo výhru sú od dane z príjmov oslobodené v plnej výške. V prípade, že hodnota výhry je vyššia ako 350 Eur je povinnosťou daňovníka takýto príjem zdaňovať ako ostatný príjem, no daňovým základom bude len hodnota, ktorá presahuje sumu 350 Eur. V tomto prípade sa výhry neakumulujú a oslobodenie vo výške 350 Eur je možné uplatniť z každej takejto výhry alebo ceny.

V prípade finančnej výhry je oslobodenie od povinnosti platiť daň z výhry v rovnakej výške 350 Eur. Rozdiel nastáva pri výhrach vyšších ako 350 Eur. V tejto situácii má povinnosť zdaňovať výhru záložkou prevádzkovateľ súťaže bez možnosti prihladenia na výdavky daňovníka.

1.4 Hazardné hry prevádzkované prostredníctvom internetu

Online hazardné hry sú veľmi rýchlo rastúcim segmentom s obrovským množstvom nových hráčov registrovaných každý deň. Oproti tradičným kasínam, vedľa internetové kasína ponúknuť oveľa viac lákavých funkcií. Často sú graficky na veľmi pokročilej úrovni, čím sa stávajú pre hráča zábavnejšími. Limity hier sú tiež postavené oveľa benevolentnejšie. Z dôvodu, že hranie hry nie je obmedzené veľkosťou stroja, on-line automaty môžu obsahovať viacero bonusových hier a až 100 samostatných výherných línií.

Podobne, desiatky hráčov môžu používať v jeden moment rovnakú hru rulety naraz, pretože neexistujú žiadne fyzické limity obmedzené veľkosťou stola.

Inovácie a technický rozvoj prinášajú stále nové príležitosti. Keďže popularita hazardných hier aj online zábavy stále rastie, trh online hier je nepochybne atraktívna oblasť expanzie pre spoločnosti, ktoré vyvíjajú softvér pre hazardné hry, ako aj pre kasína, nováčikov v odvetví, médiá a investorov.

Európa ma celkovo tolerantnejší prístup k online hazardným hrám ako USA a Ázia, pričom v Európe sa zaznamenala tendencia odklonu od štátom kontrolovaných monopolov k súkromným prevádzkovateľom, ako aj súkromné internetové stránky pre hazardné hry prevádzkované napríklad vo Francúzsku, Taliansku a Dánsku. Odvetvie online hazardných hier začína prijímať mobilné a sociálne mediálne platformy, ktoré sa lavínovito šíria po celom svete. Zlepšujúca sa infraštruktúra pre pripojenie na širokopásmový internet a ľahký prístup k mobilným aplikáciám sú kľúčové faktory, ktoré podporujú prijímanie týchto platforiem a rast trhu. Kamenné kasína a ostatné tradičné herne sa snažia chrániť a zvyšovať svoj podiel na trhu tak, že vstupujú do online segmentu tohto odvetvia. Dôležitou výzvou je konfrontácia a riešenie obáv spoločnosti, akými sú kontrola prístupu maloletých a potenciál pre vznik závislosti od hazardných hier, podporovaný online prístupom.⁴

Hranie v online kasíne začína tým, že hráči pošlú svoje finančné prostriedky na účet spoločnosti a potom použijú tieto prostriedky na svoje stávky podľa uváženia v hernej ponuke. Online hazardné hry dnes ponúkajú oveľa väčšie možnosti výberu hier ako je to v tradičných kasínach. Konkurenčnú nevýhodu absencie živého hrania s krupierom odstránili živým vysielaním prostredníctvom webkamier a naaranžovaním celého prostredia pred kamerou tak, aby hráčovi priniesli čo najautentickejší zážitok z hrania v skutočnom kasíne. Stávkové spoločnosti majú tiež svoje online stránky s ponukou športových udalostí, často sú však spojené práve s kasínovými hrami, aby poskytli svojim klientom komplexnú paletu hazardného vyžitia a sebe širší záber zdroja príjmov.

⁴ KPMG. *Zisky z krízy alebo aj teraz sa dá profitovať*. In: Eurobiznis. Bratislava: MF Media, 2009, roč. 9, č 3, s. 34-35. ISSN 1336-393X.

Podľa medzinárodnej definície v prípade **online hazardu** sa jedná o každú formu hazardnej hry, ktorá sa hrá prostredníctvom počítača alebo mobilného zariadenia pripojeného k internetu. Online kasína sú regulované a podriadené jurisdikcii štátu rovnako ako fyzické kasína, pričom šance na výhru sú často rovnaké alebo veľmi podobné. Množstvo offline (kamenných) kasínových značiek má tiež k dispozícii svoje vlastné online kasíno.⁵

Z pohľadu slovenských zákonov sú hazardné hry prevádzkované prostredníctvom internetu hazardné hry, na ktorých sa hráč zúčastňuje pripojením cez internet na hrací server prevádzkovateľa hazardnej hry alebo ním povereného subjektu, na ktorom sú softvérovo umiestnené hracie systémy, prostredníctvom ktorých je prevádzkovaná hazardná hra, pričom hráči hrajú proti tomuto hraciemu systému alebo jeden proti druhému. Prenos a zber údajov a informácií súvisiacich s prevádzkovaním hazardných hier realizovaný prostredníctvom internetovej siete nie je považovaný za hazardnú hru prevádzkovanú prostredníctvom internetu (§ 3 zákona č. 171/2005 Z. z.).⁶

1.5 Podmienky prevádzkovania hazardných hier v SR

Ďalším veľmi podstatným ustanovením § 3 je možnosť prevádzkovania hazardných hier len na základe licencie udelenej alebo vydananej podľa tohto zákona č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách, za podmienok ustanovených týmto zákonom a určených v individuálnej licencií alebo všeobecnej licencií a pri dodržaní povinností podľa schváleného herného plánu vrátane pravidiel hazardnej hry, pričom hazardné hry podľa § 3 ods. 2 písm.:

- b) hazardné hry v kasíne,
- d) hazardné hry prevádzkované prostredníctvom výherných prístrojov,
- e) hazardné hry prevádzkované prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi alebo prevádzkované prostredníctvom telekomunikačných zariadení a videohry,

⁵ CASINOPEDIA. Online Gaming Explained. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.casinopedia.org/terms/a/app>.

⁶ Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- i) hry, ktoré nie sú hazardnými hrami podľa písmen a) až h), ak spĺňajú podmienky ustanovené v odseku 1,

možno prevádzkovať len na území obce, na ktorom ich prevádzkovanie nie je obmedzené všeobecne záväzným nariadením obce. Propagovať hazardnú hru, na ktorú bola udelená alebo vydaná licencia podľa tohto zákona, možno len v súlade s týmto zákonom, podmienkami prevádzkovania hazardnej hry ustanovenými týmto zákonom a určenými v individuálnej licencií alebo všeobecnej licencií a so schváleným herným plánom, pričom propagovanie tejto hazardnej hry je dovolené, len ak je prevádzkovaná za podmienok § 3. Prevádzkovať hazardnú hru a propagovať hazardnú hru, na ktorú nebola udelená alebo vydaná licencia podľa tohto zákona, sa zakazuje.

V slovenskej legislatíve sa podrobne upravujú dva typy licencií oprávňujúce prevádzku hazardných hier, a to:

1. všeobecná licencia,
2. individuálne licencie, ktorými sú:
 - licencia na prevádzkovanie lotériových hier,
 - licencia na prevádzkovanie hazardných hier v kasíne,
 - licencia na prevádzkovanie stávkových hier,
 - licencia na prevádzkovanie hazardných hier prostredníctvom výherných prístrojov,
 - licencia na prevádzkovanie hazardných hier prevádzkovaných prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi alebo prevádzkovaných prostredníctvom telekomunikačných zariadení a prevádzkovanie videohier,
 - licencia na prevádzkovanie hazardných hier prostredníctvom internetu, licencia na prevádzkovanie štátnej lotérie,
 - licencia na prevádzkovanie hazardných hier podľa § 3 ods. 2 písm. i),
 - licencia na prevádzkovanie charitatívnej lotérie.

Licenciu je možné udeliť alebo vydať len právnickej osobe so sídlom na území Slovenskej republiky. Ak ide o právnické osoby so zahraničnou majetkovou účasťou, licenciu možno udeliť alebo vydať len pre právnickú osobu so zahraničnou majetkovou účasťou osôb so sídlom alebo s trvalým pobytom v členskom štáte Európskej únie alebo v členskom štáte Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Licenciu nemožno

previesť na inú osobu, a to ani ako súčasť podniku pri prevode podniku alebo jeho časti, a licencia neprechádza na právneho nástupcu pri splynutí, zlúčení, prípadne rozdelení prevádzkovateľa hazardnej hry.⁷

1.5.1 Všeobecná licencia

Žrebové vecné lotérie, tomboly a kartové hry mimo kasína možno prevádzkovať na základe všeobecnej licencie vydannej ministerstvom financií a po splnení oznamovacej povinnosti podľa § 19 (Právnická osoba, ktorá chce prevádzkovať žrebovú vecnú lotériu, tombolu alebo kartovú hru mimo kasína, je povinná oznámiť tento zámer miestne príslušnému daňovému úradu najneskôr 15 dní pred začiatkom ich prevádzkovania, ak nie je vo všeobecnej licencii určená dlhšia lehota). Vo všeobecnej licencii ministerstvo určí podmienky prevádzkovania žrebových vecných lotérií, tombol a kartových hier mimo kasína.

Všeobecnú licenciu ministerstvo vydáva pre vopred neurčený počet právnických osôb, ktoré po splnení podmienok môžu prevádzkovať hazardnú hru, na ktorú je táto licencia vydaná. Všeobecná licencia sa vydáva na dobu neurčitú.

Licencia je platná až od dňa zverejnenia vyhlásenia vo Finančnom spravodajcovi, ak v nej nie je uvedený neskorší deň nadobudnutia platnosti.

1.5.2 Individuálne licencie

Hazardné hry možno prevádzkovať na základe individuálnej licencie udelennej ministerstvom alebo obcou.

Individuálnu licenciu udelí ministerstvo alebo obec žiadateľovi, ktorý predloží úplnú žiadosť o jej udelenie a preukáže splnenie podmienok ustanovených v zákone č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách. Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o udelení individuálnej licencie ministerstvo zašle bezodkladne toto rozhodnutie Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky; obec bezodkladne zasiela také rozhodnutie daňovému úradu miestne príslušnému podľa sídla prevádzkovateľa hazardnej hry. Ak žiadateľ o

⁷ Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

udelenie individuálnej licencie na prevádzkovanie hazardnej hry je prevádzkovateľom tejto hazardnej hry na základe už udelenej individuálnej licencie, ministerstvo alebo obec udelí tomu žiadateľovi novú individuálnu licenciu na prevádzkovanie tej istej hazardnej hry s platnosťou najskôr v deň nasledujúci po dni, keď mala uplynúť lehota na prevádzkovanie hazardnej hry podľa už udelenej individuálnej licencie, pričom individuálnu licenciu možno udeliť najskôr 60 dní pred dňom začatia prevádzkovania hazardnej hry určeným v individuálnej licencii. Obdobie trvania platnosti licencie závisí od typu prevádzkovej hry, pričom je možné ju udeliť maximálne na⁸:

- a) dva roky pri žrebových peňažných a žrebových peňažno-vecných lotériách a pri okamžitých lotériách,
- b) päť rokov v prípade stávkových hier,
- c) päť rokov ak sa jedná o bingo okrem špeciálneho binga,
- d) jeden kalendárny rok pri výherných prístrojoch s výnimkou výherných prístrojov prevádzkovaných v kasíne, pri ktorých sa udeľuje individuálna licencia na dobu zodpovedajúcu životnosti výherných prístrojov, najdlhšie však do skončenia platnosti licencie na prevádzkovanie hazardných hier v kasíne,
- e) dva roky pri hazardných hrách prevádzkovaných prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi alebo pri hazardných hrách prevádzkovaných prostredníctvom telekomunikačných zariadení a pri prevádzkovaní videohier,
- f) dva roky pri hazardných hrách ktoré nie sú vymedzené samostatnou kategóriou, ale spĺňajú podmienky klasifikácie zo zákona,
- g) päť rokov pri štátnej lotérii,
- h) dva roky pri hazardných hrách v kasíne,
- i) päť rokov pri charitatívnej lotérii.

1.5.3 Finančná zábezpeka prevádzkovateľa online hazardných hier

Žiadateľ o vydanie licencie oprávňujúcej k prevádzke online hazardných hier musí podľa zákona zložiť finančnú zábezpeku daňovému úradu v mieste príslušnom podľa sídla

⁸ Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

žiadateľ a. Finančná zábezpeka slúži na vysporiadanie záväzkov prevádzkovateľa hazardnej hry, ktorými sú odvody, úroky z omeškania a výplata výhier hráčom. Minimálna výška finančnej zábezpeky závisí najmä od druhu prevádzkovej služby a to nasledovne⁹:

- a) Pri žrebových lotériách, okamžitých lotériách a pri tombolách 5 % zo sumy vypočítanej ako súčin počtu vydaných žrebov a ceny za jeden žreb,
- b) bingo okrem špeciálneho binga 16 500 Eur na jednu prevádzku binga,
- c) stávkové hry okrem kurzových stávk 33 200 Eur,
- d) pri kurzových stávkach 750 000 Eur,
- e) charitatívne lotérie 200 000 Eur,
- f) hazardné hry prevádzkované prostredníctvom technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi alebo prevádzkované prostredníctvom telekomunikačných zariadení a videohry 750 000 Eur.
- g) kartových hrách mimo kasína 1 500 Eur na jeden stôl za kalendárny rok.

1.5.4 Odvody prevádzkovateľov hazardných hier

Licencie spolu s odvodmi sú hlavnými zdrojmi príjmov štátu pochádzajúcich z hazardných hier. Nastavenie ich výšky závisí hlavne od presadzovanej politiky voči gamblingu. Prioritou môže byť získanie čo najväčšieho množstva finančných prostriedkov, zamedzenie negatívneho dopadu na spoločnosť alebo hľadanie optimálnej miery zdanenia týchto služieb s ohľadom na osobnú slobodu človeka a rešpektovanie názorov jednotlivých záujmových skupín, medzi ktoré patria lobistické skupiny, náboženské hnutia, politicky angažované osoby atď.

V súčasnosti je výška odvodov z hazardných hier v Slovenskej republike pri:

- a) **žrebových lotériách 15 %** z hernej istiny za celé obdobie predaja žrebovej lotérie do štátneho rozpočtu.

Online dostupné napríklad na Betfair.com, Bet365.com, Bwin.com

- b) **tombolách 15 %** zo sumy vypočítanej ako súčin počtu vydaných žrebov a ceny za jeden žreb do štátneho rozpočtu.

⁹ Zákon č. 171/2005 Z. z. Zákon o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Online poskytované ako herný benefit po splnení určitých podmienok napríklad na 888.com, Ladbrokers.com

- c) **číselných lotériách 20 %** z hernej istiny do štátneho rozpočtu.

Online dostupné napr. na Tipos.sk

- d) **charitatívnej lotérii a stávkových hrách** okrem dostihových stávok **6 %** z hernej istiny, pričom pri kurzových stávkach 5,5 % z hernej istiny do štátneho rozpočtu a 0,5 % z hernej istiny do rozpočtu obce, v ktorej sa nachádza prevádzka.

Stávkové služby a hry sú základom online gamblingu, na internete sú dostupné stovky stránok dostupných zo Slovenska, napr. Titanbet.com, Williamhill.com, Nike.sk

- e) **bingu 4,5 %** z hernej istiny, z toho 4 % z hernej istiny do štátneho rozpočtu a 0,5 % z hernej istiny do rozpočtu obce, v ktorej sa nachádza herňa binga.

Online dostupné napr. na Boylesports.com, Coral.co.uk

- f) **špeciálnom bingu 4 %** z hernej istiny do štátneho rozpočtu.

Online dostupné napr. na Betfair.com, Bwin.com

- g) **dostihových stávkach 1 %** z hernej istiny do štátneho rozpočtu.

Online dostupné napr. na Bet365.com, Coral.co.uk

- h) hazardné hry prevádzkované prostredníctvom **technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi, 30 %** z hernej istiny, z toho 27 % z hernej istiny do štátneho rozpočtu a 3 % z hernej istiny do rozpočtu obce, v ktorej sa nachádza kasíno.

Tu sa jedná aj o terminály pripojené do centrálnej siete poskytujúce rôzne možnosti stávok. Tieto herné systémy prevádzkuje napríklad spoločnosť SYNOT TIP, a.s.

- i) hazardných hrách prevádzkovaných prostredníctvom **technických zariadení obsluhovaných priamo hráčmi** za každé také technické zariadenie bez ohľadu na dobu jeho prevádzkovania počas kalendárneho roka **3 900 Eur za kalendárny rok** do štátneho rozpočtu a do rozpočtu obce vo výške najmenej však 900 Eur za každé také technické zariadenie za kalendárny rok.

Podobne ako pri bode h) sa jedná aj o zariadenia pripojené k internetu. Okrem spoločnosti SYNOT TIP, a.s. poskytuje svoje hracie terminály firma DOXXbet s.r.o.

- j) videohrách za každý terminál bez ohľadu na dobu jeho prevádzkovania počas kalendárneho roka 4 700 Eur za kalendárny rok do štátneho rozpočtu a do rozpočtu obce vo výške a postupom podľa odseku 9, najmenej však 800 Eur za každý taký terminál za kalendárny rok do rozpočtu obce.

Princíp spočíva v internetovom prepojení ľubovoľného počtu videolotérií s centrálnym serverom, ktorý kompletne riadi priebeh hry a zaisťuje maximálnu bezpečnosť všetkých dát, čím umožňuje prevádzkovateľom nepretržitý dohľad nad ich prevádzkou. Širokú ponuku videoherných terminálov s pripojením na internet poskytuje napríklad DOXX, a. s.¹⁰

- k) kartových hrách mimo kasína 200 Eur na jeden stôl za kalendárny mesiac alebo 1 500 Eur na jeden stôl za kalendárny rok do štátneho rozpočtu.

Online dostupne napr. na pokerstars.com, partypoker.com

hazardných hrách prevádzkovaných prostredníctvom internetu 27 % z rozdielu medzi prijatými vkladmi a vyplatenými výhrami do štátneho rozpočtu.

Všetky predchádzajúce odseky a) až k) sa týkali hier prevádzkovaných iným spôsobom ako prostredníctvom internetu, hoci ako je možné z jednotlivých príkladov jasne vidieť ich internetová alternatíva je z nášho územia naozaj široká a zahŕňa takmer všetky hazardné hry. Avšak ich odvodová povinnosť sa pri tej istej poskytovanej službe zásadne líši v závislosti od toho, či svoju činnosť vykonávajú prostredníctvom internetu, alebo iným spôsobom. Hazardné hry poskytované tradičnou formou (kamenné pobočky, kasína...) sú zdanené rôznymi spôsobmi a rôznou výškou, pričom celá paleta hier dostupných online je zaťažená jednotnou sadzbou 27 % z rozdielu medzi prijatými vkladmi a vyplatenými výhrami, bez ohľadu či sa jedná o bingo, výherné automaty alebo dostihy. Týmto jednotným odvodom na internetový hazard sa systém zdanenia v tejto oblasti radikálne zjednodušil, sprehľadnil a čo je najdôležitejšie zabraňuje akejkolvek odlišnej interpretácii zákona v objasnení tej ktorej konkrétnej hry a jej následného odvodu.

¹⁰ DOXX, a. s. Videohry. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <http://www.riogame.sk/produkty/apollo-vlt.html>

1.6 Regulácia hazardných hier v SR

Zodpovedné orgány štátnej správy, ktoré vykonávajú dozor v oblasti online hazardných hier sú:

- a) **Ministerstvo financií**, ktorého prioritnou úlohou je zabezpečiť dodržiavanie všetkých právnych nariadení zákona o hazardných hrách a nadväzujúcich právnych predpisov prostredníctvom Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky, daňových úradov a colných úradov. Vydáva všeobecnú licenciu a rozhoduje o udelení individuálnej licencie. V prípade porušenia príslušného zákona je ministerstvo tiež oprávnené ukladať sankcie zodpovedným subjektom.
- b) **Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky**, prevádzkuje mesačne aktualizovaný informačný systém v oblasti prevádzkovania hazardných hier, vedie centrálny register prevádzkovateľov hazardných hier a centrálny register umiestnenia herní. Vykonáva dozor nad dodržiavaním povinností, ktoré súvisia s poskytovaním zakázaných ponúk, a ktoré sa vzťahujú na dozorované subjekty a to formou dozoru na mieste a dozoru na diaľku.¹¹

Medzi hlavné kompetencie Finančného riaditeľstva patrí, na základe rozhodnutia súdu, **uloženie príkazu zamedziť prístup k webovej lokalite**, ktorá poskytuje zakázané ponuky prostredníctvom zriaďovateľa elektronickej komunikačnej siete a **zamedzenie vykonania platobnej operácie** v prospech účtu priradeného k osobe poskytujúcej zakázanú ponuku za účelom hazardného vyžitia prostredníctvom subjektu poskytujúceho finančné služby. Má tiež právomoc sankcionovať zodpovedné osoby v oblasti pôsobenia riaditeľstva.

- c) **Daňový úrad**, prioritnými úlohami sú komplexná správa odvodov do štátneho rozpočtu a vydávanie príslušných potvrdení o zložení požadovanej finančnej zábezpeky. Ďalej ukladá sankcie a vykonáva dohľad nad dodržiavaním jednotlivých ustanovení zákona formou dozoru na mieste dozoru na diaľku a prostredníctvom vyhľadávacej činnosti v rámci pridelených kompetencií.

¹¹ Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- d) Colný úrad**, ukladá sankcie a vykonáva dozor nad dodržiavaním jednotlivých ustanovení zákona formou dozoru na mieste a vyhľadávacej činnosti v rámci pridelených kompetencií.

Medzi dozorované subjekty patria najmä¹²:

- a) prevádzkovatelia hazardných hier, alebo osoby, ktoré sa podieľajú na prevádzke hazardných hier,
- b) fyzické osoby, ktoré na základe pracovnoprávneho alebo iného zmluvného vzťahu vykonávajú činnosti súvisiace s prevádzkou hazardných hier,
- c) fyzické a právnické osoby, ktoré poskytujú bez pridelennej licencie služby v rámci hazardných hier,
- d) všetky osoby, ktoré sa podieľajú na propagácii hazardných hier,
- e) fyzické a právnické osoby, ktoré porušujú zákon o hazardných hrách alebo poskytujú zakázanú ponuku.

1.6.1 Regulácia poskytovania hazardných služieb v online priestore

1. januára 2017 vstúpila do platnosti novela zákona č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorá priniesla **významnú zmenu prístupu k online hazardným hrám** v oblasti prevádzkovania a propagovania hazardných hier zahraničnými osobami, priniesla nové, efektívnejšie možnosti dohľadu a regulácie nelicencovaných poskytovateľov v online prostredí.

Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky začalo pravidelne zostavovať a zverejňovať Zoznam zakázaných webových sídiel na svojej webovej stránke, prostredníctvom ktorých právnické alebo fyzické osoby poskytujú zakázané ponuky, pričom zoznam bol prvýkrát zverejnený 17. júla 2017 a následne vždy v prvý pracovný deň v týždni. Pričom zakázanou ponukou sa rozumie propagácia alebo prevádzka hazardných hier bez pridelennej licencie, dostupných z územia Slovenska prostredníctvom lokálnych IP adries.

¹² Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Prípadným porušením platnej legislatívy fyzickou alebo právnickou osobou, ktorá bude poskytovať služby hazardných hier bez potrebnej licencie udelennej ministerstvom financií sa vystavuje riziku pokuty až do výšky 500 000 Eur. Za porušenie zákona propagáciou hazardných hier bez príslušnej licencie je možné zodpovednej fyzickej alebo právnickej osobe udeliť pokutu až do výšky 250 000 Eur.¹³

1.7 Východiská zdaňovania hazardných hier v rámci EÚ

Keďže neexistuje harmonizácia v oblasti hazardných hier na úrovni EÚ, členské štáty majú v zásade voľnosť pri stanovovaní cieľov svojej politiky v oblasti hazardných hier a definovaní požadovanej úrovne ochrany za účelom ochrany zdravia spotrebiteľov. Súdny dvor Európskej únie poskytol všeobecné usmernenie k výkladu základných slobôd interného trhu v oblasti (on-line) hazardných hier, pričom vzal do úvahy osobitosť činností v oblasti hazardných hier.

Ako každá ďalšia internetová služba, on-line hazardné hry sú podľa definície cezhraničnou aktivitou, ktorá sa nezastavuje na hraničných čiarach územia jednotlivých členských štátov. Z toho dôvodu je hranie hazardných hier už pokryté istými pravidlami ochrany spotrebiteľa EÚ, ako je napríklad ochrana pred nekalými obchodnými praktikami, pravidlá predaja na diaľku, smernica o platobnom styku, smernice o ochrane osobných údajov a smernice na zamedzenie trestnej činnosti, ako sú napríklad smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (AML), a najmä štvrtá smernica proti praniu špinavých peňazí, ktorá musela byť zavedená členskými štátmi v rokoch 2016/2017.

V marci 2011 Európska komisia vydala zelenú knihu. Táto zelená kniha spustila široké konzultácie o výzvach verejnej politiky a možných problémoch jednotného trhu vyplývajúcich z rýchleho vývoja nelegálnych a nepovolených online hazardných hier orientovaných na občanov EÚ.

Následne v roku 2012, Komisia Európskej únie schválila dokument „Cesta ku komplexnému Európskemu rámcu v oblasti online hazardných hier“, sprevádzaný záznamami pracovnej skupiny. Na základe dôkladnej verejnej konzultácie tento dokument stanovuje akčný plán pre celú EÚ na zlepšenie ujasnenia problémov hazardných hier pre

¹³ Finančná správa SR. Hazardné Hry. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/priklady-hazardne-hry>.

vnútroštátne orgány, prevádzkovateľov, nadväzné odvetvia, ako sú poskytovatelia mediálnych služieb a pre spotrebiteľov.

Na základe tohto dokumentu sa práca Komisie v sektore hazardných hier zameriava na:

- súlad vnútroštátnych regulačných rámcov s právnymi predpismi EÚ,
- zlepšenie administratívnej spolupráce a účinnejšie presadzovanie,
- ochranu spotrebiteľov, maloletých a zraniteľné skupiny,
- predchádzanie podvodom a praniu špinavých peňazí,
- zachovanie bezúhonnosti športov i
- predchádzanie ovplyvňovaniu výsledkov zápasov.

Komisia zriadila v roku 2012 skupinu expertov na služby v oblasti hazardných hier. Táto skupina poskytuje Komisii poradenstvo a poznatky na prípravu iniciatív v oblasti politík. Medzi krajinami EÚ uľahčuje aj výmenu regulačných skúseností a dobrých postupov.

Dňa 27. novembra 2015 regulačné orgány hazardných hier členských štátov EEA (European Economic Area) podpísali dohodu o spolupráci na zlepšení administratívnej spolupráce. Dohoda o spolupráci sleduje ďalšie iniciatívy vyhlásené v dokumente „Cesta ku komplexnému Európskemu rámcu v oblasti on-line hazardných hier“¹⁴.

Typickou vlastnosťou trhu hazardných hier v EÚ sú jeho zanedbateľné marginálne náklady na objem stávky. Zdanenie môže byť založené na hrubom zisku (daň z hrubých ziskov) alebo na objeme (všeobecný poplatok zo stávok). V prostredí internetu sa stretávame s tromi stávkovými možnosťami, najobľúbenejšie dve: „fixed-odds“ a „spread“. Menej častou variantou je typ stávky „pari-mutuel“. Z ich celkového porovnania môžeme na základe autorskej štúdie od Juan Vidal-Puga charakterizovať kurzy a výplatu bookmakera ako formu dokonalej rovnováhy pre každú z troch typov stávok v rámci obidvoch daňových schém. Výsledky ukazujú, že zdanenie hrubého zisku maximalizuje utilitárnu sociálnu užitočnosť. Okrem toho naznačuje, že všetky tri typy stávok sú ekvivalentné, v stave keď je trh symetrický.

¹⁴ RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.

Na trhu „fixed-odds“ prevádzkovateľ určuje šance na každý možný výsledok zápasu a stávkari sa rozhodnú, či tieto kurzy akceptujú, alebo nie. Na trhu „spread“ prevádzkovateľ pôsobí ako sprostredkovateľ medzi používateľmi, ktorí medzi sebou vyjednávajú s kurzami a tým vlastne tvoria kompletnú stávkovú ponuku. Pri systéme „pari-mutuel“ (vzájomná stávka) hodnota výhry závisí od počtu predaných tiketov a počtu výhercov v jednotlivých výherných poradiach.

Pozoruhodná vlastnosť stávkovania online (vrátane športových, kasínových a kartových hier ako je poker) je, že ich operátori vyžadujú oveľa viac ako len internetovú stránku na to, aby mohli vstúpiť na nový trh. Na rozdiel od offline operátorov, nemusia otvárať pobočky fyzického predaja. Pod neregulovaným trhom sú náklady na ponuku stávok neelastické vzhľadom na objem stávok, t.j. celkový súčet stávkových vkladov. Je to preto, že online používatelia môžu stavať z ľubovoľného internetového terminálu, a teda aj z domu. Na rozdiel od toho, užívatelia offline stávok musia byť fyzicky prítomní na predajnom mieste. Pri regulovanom trhu to môže byť odlišné. V posledných rokoch začalo mnoho Európskych krajín regulovať svoj online stávkový a herný sektor. Avšak regulácia sa nerobila jednotným spôsobom.

Vo všeobecnosti je základný systém zdanenia založený na dvoch druhoch daní: všeobecný poplatok zo stávok (GBD) z anglického General Betting Duty, kde sa daňová povinnosť určuje ako podiel stávkových vkladov, zatiaľ čo daň z hrubých ziskov (GPT) z anglického Gross Profits Tax sa vyberá ako podiel na čistom príjme prevádzkovateľov. Niektoré príklady: Spojené kráľovstvo uplatňovalo 6,75% daň GBD až do októbra 2001, keď bola nahradená 15 % daňou GPT (National Audit Office 2005). Taliansko uplatňuje 20-22 % daň GPT (Ficom Leisure) na všeobecné športové stávky. Francúzsko uplatňuje 8 % GBD (Global Betting and Gaming Consultancy) od decembra 2015. V Nemecku sadzby dane z veľkej časti závisia od príslušného federálneho štátu a líšia sa medzi GPT 20 až 80 % plus 5 % federálna daň na GBD (Hofmann a Spitz 2015). V roku 2011 španielske orgány schválili zákon, kde v prípade niektorých typov športových stávok sa uplatňuje 25 % daň GPT a 22 % daň GBD pre ostatných, plus 0,1 % daň GBD. V prípade Španielska sa GBD využíva aj na zdanenie typických miestnych offline športových stávok (la quiniela), ktoré majú štruktúru pari-mutuel. V tabuľke 1 sumarizujeme príslušné údaje:

Tabuľka 1 Systémy zdaňovania online športových stávok

Štát	Všeobecný poplatok zo stávok (GBD)	Daň z hrubých ziskov (GPT)
UK	6,75% (do roku 2001)	15% (od 2001)
Taliansko	2-5% (všeobecne)	20% (spread)
Francúzsko	8,50%	-
Nemecko	5%	20-80%
Španielsko	22% (pari-mutuel) + 0,1% všetky	25% (fixed odds a spread)

Zdroj: Juan Vidal-Puga, 2017, s. 146

V pari-mutuelových a spreadových stávkach zisk operátora pochádza z provízie, ktorá predstavuje buď rizikovú sumu, alebo výhru (zvyčajne okolo 5 % pri on-line spread operátoroch). Pri stávkach na princípe fixed-odds, profit operátora vyplýva z kurzov, ktorý môže dosiahnuť aj viac ako 100 % pre všetky možné výsledky športového zápasu. V tomto systéme regulátor rozhoduje o všeobecnom systéme zdanenia (GBD alebo GPT) a operátori rozhodujú o svojej provízii (pari-mutuel a spread) alebo o vypísaných kurzoch (fixed odds). Provízia stávkových spreadov sa uplatňuje na víťazné stávky (typické pri on-line operátoroch), zatiaľ čo provízia v pari-mutuelových stávkach sa platí celkovo (ako v španielskej právnej úprave).

Vo svojom výskume Juan Vidal-Puga poukazuje na to, že z pohľadu stávkujúceho je výhodnejší princíp zdanenia na základe GPT v nasledujúcom zmysle: v rovnovážnom stave šance nie sú ovplyvnené zdanením na princípe GPT, zatiaľ čo v prípade GBD by sa šance znížili, a teda by sa znížila aj konečná užitočnosť stávkujúceho. Autorove výsledky súhlasia s výsledkami, ktoré predstavili Smith (2000) a Paton et al. (2001, 2002), pričom podrobne analyzujú vplyv rôznych daňových schém na austrálskom, britskom a americkom stávkovom trhu. Tieto výsledky sú však viac zamerané na offline stávkových operátorov a vládne príjmy. Okrem toho zohľadňujú marginálnu cenu každej stávky. Na rozdiel od toho Juan Vidal-Puga predpokladá, že tieto marginálne náklady sú zanedbateľné. Existujú aj iné diela, ktoré sa zameriavajú na trhy pari-mutuelu: Ottaviani a Sørensen (2009) poskytujú model, ktorý vysvetľuje empirické dôkazy o neštandardne vysokých stávkach na outsidera. Títo autori tvrdia, že táto tendencia môže byť spôsobená odlišnými súkromnými informáciami, ktorými stávkari disponujú. Na rozdiel od tohto modelu Juan Vidal-Puga dokazuje, že spread stávková spoločnosť by získala vyšší zisk, ak by outsider uspel. Ďalšie práce sa sústreďujú na trhy s fixed odds. Napríklad Bag a Saha (2011, 2016) skúmajú vonkajšie dôsledky korupcie v športe, a Levitt (2004) tvrdí, že

spoločnosti môžu dosiahnuť vyššie zisky pomocou presnej predikcie výsledku zápasu. Pokiaľ je známe, žiadny podobný výskum nebol riešený pre trh spreadu.¹⁵

1.7.1 Predpoklady daňových príjmov v závislosti na ekonomickom cykle

Vládne daňové príjmy pochádzajúce z lotérií, hazardných hier a stávkovania sú veľmi vhodným ukazovateľom pre porovnanie vývoja medzi ekonomickým rastom a mierou gamblingu. Na hodnoverné poukázanie tejto závislosti medzi dvoma premennými sú vhodné roky 2005-2013, kedy v EÚ dochádzalo k prudkému rastu, strmému pádu, stagnácii a miernemu hospodárskemu rastu. Tiež v tomto období nedošlo k žiadnym významným zmenám v daňovej politike. Tejto téme sa venuje aj výskum Eduarda Baumöhla a Evy Výrostovej, pri ktorom pozorované krajiny rozdelili do dvoch skupín:

- Krajiny EÚ-15 (Rakúsko, Belgicko, Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Nemecko, Grécko, Írsko, Taliansko, Luxembursko, Holandsko, Portugalsko, Španielsko, Švédsko a Spojené kráľovstvo).
- Krajiny strednej a východnej Európy (Bulharsko, Chorvátsko, Česká republika, Estónsko, Maďarsko, Lotyšsko, Litva, Poľsko, Rumunsko, Srbsko, Slovensko a Slovinsko).

Na určenie vzťahu medzi hazardom a ekonomickým cyklom boli použité nasledovné údaje:

- Príjmy vlády z daní z lotérií, hazardných hier a stávok v miliónoch národných mien.
- Hrubý domáci produkt v trhovej cene v národnej mene na obyvateľa (rast HDP).

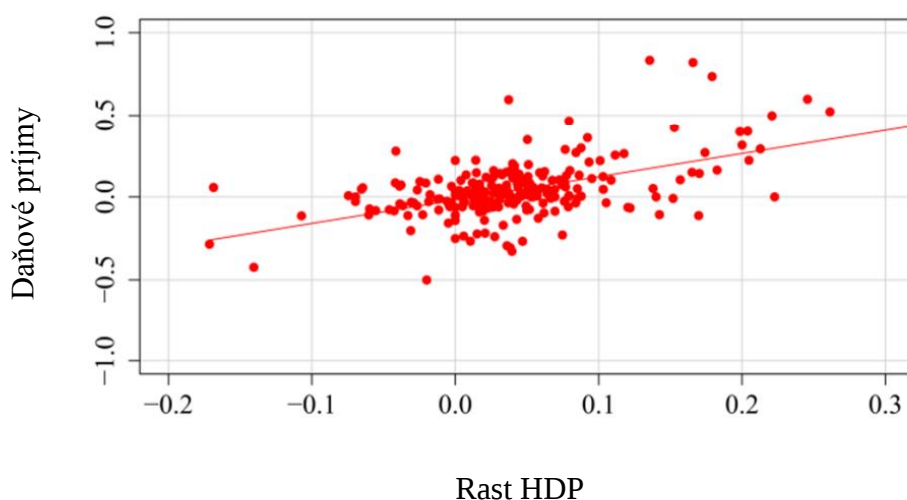
Obidve premenné sú transformované na miery rastu, takže konečná množina údajov obsahuje hodnoty rastu od roku 2005 do roku 2013. V roku 2012 bola zistená a odstránená jedna extrémna odchýlka v raste daňových príjmov z lotérií v Českej republike (rast 1546 %), ktorá vyplýva z daňovej reformy. Táto daňová reforma zaviedla nový poplatok s

¹⁵ VIDAL-PUGA, Juan. On the effect of taxation in the online sports betting market. In: SERIES. Berlin: Springer Berlin Heidelberg, 2017, roč. 8, č. 2, s. 145-175. ISSN 1869-4187.

vyššou sadzbou, ktorá nahradila čiastočne zneužitý poplatok výrobcu na účely prospešné pre spoločnosť. Za rok 2010 bola odstránená odchýlka pre Rumunsko, kde sa daňové príjmy znížili takmer na nulu. Otázka zdanenia je pomerne komplikovaná, pretože existujú rôzne daňové pravidlá pre rôzne formy hazardných hier. Ďalšie alternatívy, ktoré mohli byť použité, zahŕňajú buď celkovú sumu vkladov (t.j. hrubé stávky), alebo čisté stávky získané odpočítaním výhier. Problémom s týmito premennými je nedostatok dostupných údajov pre krajiny EÚ. Hrubé výnosy z hazardných hier, tradičné aj online, sa odhadovali na 84,9 mld. EUR v roku 2011 pre EÚ 27 s priemerným ročným rastom 2,8 % (Európska komisia, 2012).

Pri rozdelení skúmanej vzorky na krajiny EÚ-15 a krajiny zo strednej a východnej Európy (CEE-12) je jasne dokázaná závislosť medzi pozitívnym ekonomickým rastom a gamblingom, ktorá je zreteľná práve v krajinách strednej a východnej Európy. Zdá sa, že obyvatelia týchto štátov majú väčšiu tendenciu hazardovať, keď ekonomika expanduje.

Obrázok 1 Vzťah daňových príjmov z hazardu a rastu HDP – všetky krajiny

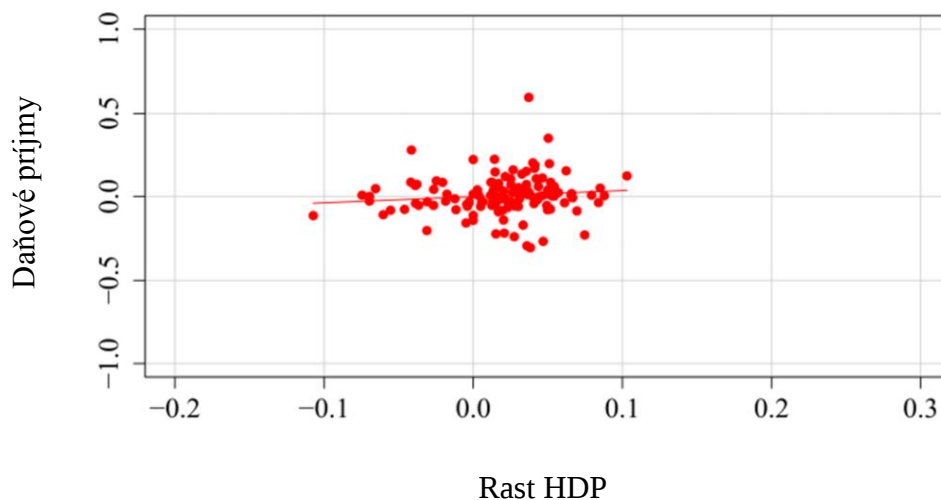


Zdroj: vlastné spracovanie¹⁶

Pri zjednotení údajov zo všetkých krajín sú pri výslednom zobrazení jasne zreteľné zoskupenia krajín, ktoré majú výsledné hodnoty rastu veľmi blízko pri sebe a na druhej strane štáty so značnými vzájomnými odchýlkami.

¹⁶ BAUMÖHL, Eduard. A kol. Do people gamble more in good times? Evidence from 27 European countries. [online]. 2016. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/75013/>

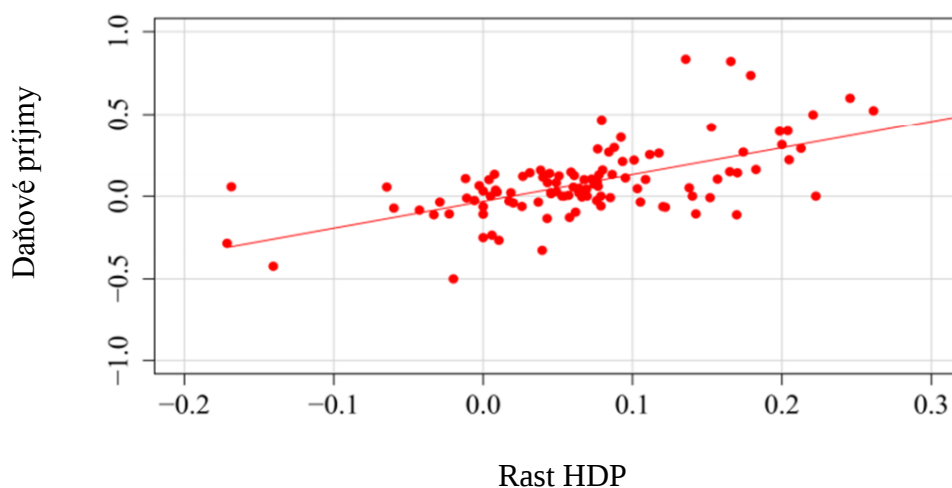
Obrázok 2 Vzťah daňových príjmov z hazardu a rastu HDP – EU 15



Zdroj: vlastné spracovanie¹⁷

Ekonomicky vyspelejšie krajiny EÚ-15 vykazujú veľmi podobnú odozvu s len veľmi malou razanciou na výkyvy hospodárskeho cyklu.

Obrázok 3 Vzťah daňových príjmov z hazardu a rastu HDP - CEE



Zdroj: vlastné spracovanie¹⁸

¹⁷ BAUMÖHL, Eduard. A kol. Do people gamble more in good times? Evidence from 27 European countries. [online]. 2016. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/75013/>

Chudobnejšia časť Európskej únie CEE-12 vykazuje značné rozdiely vo vzájomnom porovnaní. Jednotlivé body sú od seba vzdialené výraznejšie, čo poukazuje na oveľa menšiu podobnosť, ale hlavne oveľa väčší sklon k hazardu v prípade pozitívnych ekonomických ukazovateľov.

Výsledky tohto výskumu môžu mať veľmi výrazný vplyv na plánovanie príjmov štátneho rozpočtu v konkrétnej krajine. Ak daňový systém, ktorý vykazuje vyššiu pozitívnu odozvu voči hazardu v prípade ekonomického rastu počíta v nasledujúcom období s ďalším hospodárskym rastom, môže tiež preukázateľne rátať s väčším objemom daňových prostriedkov pochádzajúcich z gamblingu.

2 Cieľ práce

Problematika zdaňovania hazardných hier v online priestore bola do týchto chvíľ predmetom výskumnej činnosti len minimálne, ak vôbec. Vzhľadom na tento fakt, bolo najpodstatnejším zámerom zhromaždiť všetky dostupné informácie ako zo slovenských tak aj zahraničných zdrojov pre vytvorenie uceleného obrazu stavu, v akom sa na Slovensku trh hazardných hier, s dôrazom na jeho daňové predpoklady, nachádza. V prípade získania dostatočných informácií o fungovaní daňovej legislatívy v jednotlivých európskych jurisdikciách a dosahoch zavedených daňových reforiem vo vybraných krajinách EÚ sa pokúsime navrhnúť možné východiská pre zlepšenie fungovania trhu hazardných hier na Slovensku, a to aj s ohľadom na návrhy prevádzkovateľov prostredníctvom poskytnutého stanoviska od Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky. K hlavným cieľom práce sa dopracujeme postupným zrealizovaním čiastkových cieľov, ktoré budú pridávať fragmenty potrebné na vytvorenie ucelenej mozaiky.

Cieľom diplomovej práce je na základe teoretického vymedzenia zdaňovania hazardných hier kvantifikovať súčasnú situáciu v SR v oblasti príjmov z hazardných hier s dôrazom na príjmy pochádzajúce z internetového hrania, zhodnotiť negatívny dopad pôsobenia zahraničných stávkových spoločností na štátny rozpočet SR z dôvodu zdaňovania príjmov z hazardných hier v iných krajinách a poukázať na problém vyhýbania sa plateniu daní v tejto oblasti.

Prvým čiastkovým cieľom je vyčíslenie globálneho trhu hazardných hier s dôrazom na európsky priestor a dokázanie jeho dominantného postavenia v rámci celosvetového porovnania. Pokračujeme zobrazením veľkosti čierneho trhu hazardných hier v Európskom hospodárskom priestore s poukázaním na základnú metódu zdaňovania hazardných hier vo vybraných štátoch.

Druhý čiastkový cieľ je založený na hodnotení plusov a mínusov, ktoré jednotlivé spôsoby zdanenia hazardných hier so sebou prinášajú a to prostredníctvom troch vybraných štátov EÚ. Na základe ich skúseností a ďalších podkladových argumentov dokážeme racionálne zdôvodniť správny spôsob a rozsah zdanenia, z ktorého by sa pri plánovanej zmene legislatívy vo všeobecnosti mohlo vychádzať.

Vysokú výpovednú hodnotu môže diplomová práca získať najmä splnením všetkých stanovených primárnych aj sekundárnych cieľov . Ich dosiahnutie bude nevyhnutne závisieť od dostupnosti neverejných zdrojov, ktorými disponujú len súkromné spoločnosti a ich motivácii k ich poskytnutiu na akademicko-výskumnú činnosť v zahraničí. Prioritu má pre výsledky práce taktiež aj komunikácia s Asociáciou stávkových spoločností Slovenskej republiky, Finančnou správou a ostatnými domácimi a zahraničnými subjektmi.

Záver diplomovej práce bude pozostávať zo zhrnutia dosiahnutých výsledkov a zistených skutočností vo vzťahu k stanoveným cieľom. Naším konečným zámerom bude odbornej aj laickej verejnosti poskytnúť nový, ucelený pohľad o ešte nespracovanej problematike, ktorý bude dostatočný na vytvorenie kompletného a faktami podloženého odborného názoru na súčasný stav danej problematiky na Slovensku a v EÚ, ale aj na možnosti riešenia súčasných problémov v oblasti zdaňovania hazardných hier v online priestore.

3 Metodika práce a metody skúmania

Tretia kapitola diplomovej práce pojednáva o metódach, ktoré boli využité pri dosahovaní stanovených cieľov. Práca sa zameriava na problematiku zdaňovania hazardných hier v online priestore, pričom čitateľovi sprostredkuje aktuálny pohľad na všetky dôležité súvislosti, ktoré sú pre správne vyvodenie záverov nevyhnutné.

Na podrobné spracovanie danej problematiky bolo potrebné v prvom rade vytvoriť prehľad subjektov a inštitúcií, ktoré by mohli disponovať potrebnými informáciami. Po vyhodnotení všetkých možností a zvolení najlepších alternatív nasledovalo postupné zhromažďovanie dát z dostupných zdrojov a rozsiahla komunikácia s cieľom získať prístup k rôznym analýzam a reportom od medzinárodných spoločností, ktoré celoročne zhromažďujú detailné štatistiky o fungovaní európskeho trhu online hazardných hier. Hodnoverný obraz o momentálnej situácii v SR z pohľadu prevádzkovateľov online hazardných hier nám priblížil materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky. Hlavne z dôvodu veľkej aktuálnosti riešeného problému a jeho samotnej internetovej podstaty sú takmer všetky použité zdroje elektronického charakteru.

V prvej kapitole sme vychádzali z platného zákona, ekonomických časopisov, elektronických a knižných publikácií. Využívali sme metódu deskripcie a neskôr metódu obsahovej analýzy, či syntézy. Cieľom prvej kapitoly bolo definovanie pojmov a pravidiel, ktoré sú momentálne súčasťou platnej legislatívy a je nutné z nich vychádzať, keďže harmonizácia hazardných hier na úrovni EÚ sa ešte neuskutočnila.

V štvrtej kapitole sme priniesli čitateľovi pohľad na praktickú aplikáciu zistených skutočností v oblasti zdaňovania hazardných hier. Čerpali sme najmä z analýz údajov, databáz, štatistík či z rôznych elektronických dokumentov. Získané údaje sme podrobne analyzovali a aplikovali do tabuliek a grafov pre lepšie porozumenie danej problematiky.

V závere diplomovej práci sme zhrnuli dosiahnuté výsledky na základe indukčno-deduktívnej metódy a vyvodili finálne závery celej diplomovej práce.

4 Výsledky práce a diskusia

V tejto kapitole sa budeme venovať výkladu a meraniu stavu, v akom sa nachádza online hazardný priemysel pre účely zdaňovania na Slovensku a v EÚ. Do výskumu sa pritom zahrnú všetky dostupné relevantné faktory. Konečné zistenia budú formulované v logickej postupnosti s dôrazom na hodnovernosť vyvođených konštatovaní.

4.1 Kvantifikácia trhu s hazardnými hrami v Európskom priestore

Trh s hazardnými hrami v EÚ je veľmi dynamickým a doposiaľ neustále rastúcim segmentom naprieč celým spektrom Európskych krajín, a to aj napriek výrazným odlišnostiam v kultúrnej, sociálnej a rodinnej politike jednotlivých členských štátov. V roku 2012 sa kapitalizácia odvetvia (EÚ 27) odhadovala zhruba na 84,9 miliárdach Eur s ročnou mierou rastu na úrovni 3 %¹⁸.

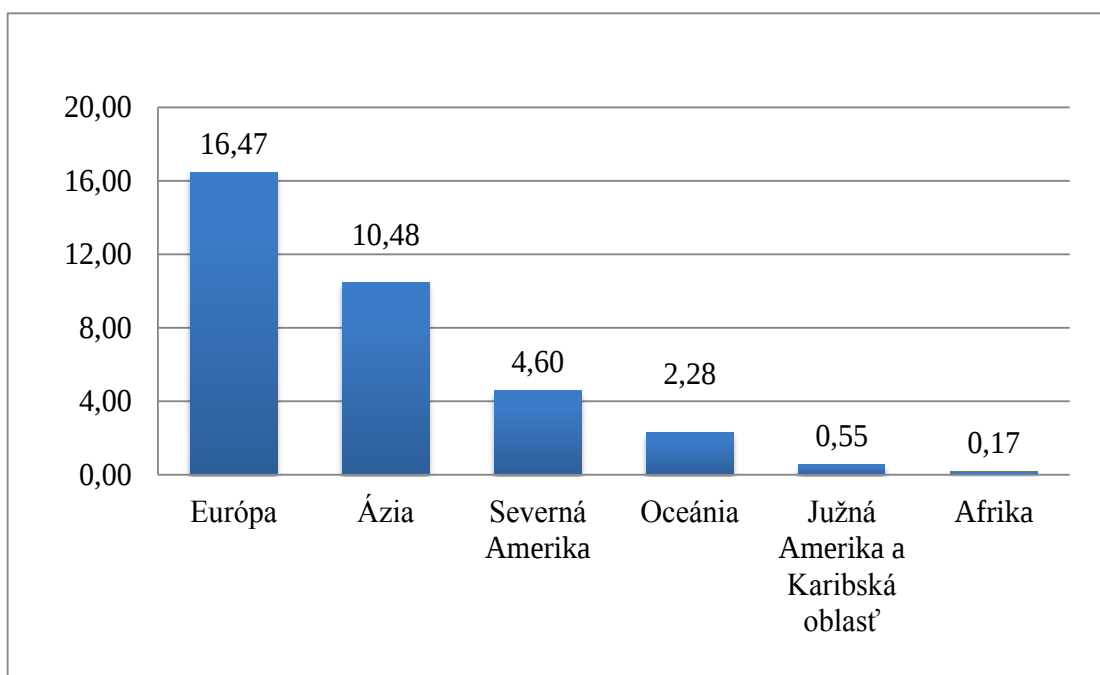
Oblasť hazardných hier a športových stávok obsluhovaných prostredníctvom internetového pripojenia je v Európe úspešným a dynamickým odvetvím, ktorého podiel predstavuje takmer polovicu svetového trhu. V Európe je objem trhu online o niečo viac ako 22 % z celkového trhu s hazardnými hrami, pričom väčšinový podiel 78 % Európskeho trhu ponecháva prevádzkovateľom tradičných kamenných prevádzok.

Európsky trh je dnes najväčším trhom hazardných hier na celom svete. Z 34,6 miliárd Eur hrubých výhier vytvorených globálne v roku 2015 bolo viac ako 47,6 % prislúchajúcich trhu EÚ. Táto dominancia pochádza z neustálej inovatívnej povahy Európskych operátorov, vysokej miery dostupnosti internetu v Európe a nedostatku regulačných príležitostí v USA a Ázii pri budovaní podobných odvetví. Vedenie Európy je však do určitej miery neisté kvôli rastúcej roztrieštenosti trhu EÚ pozdĺž národných hraníc a hospodárskemu protekcionizmu¹⁹.

¹⁸ European Commission. Gambling. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: http://ec.europa.eu/growth/sectors/gambling_en.

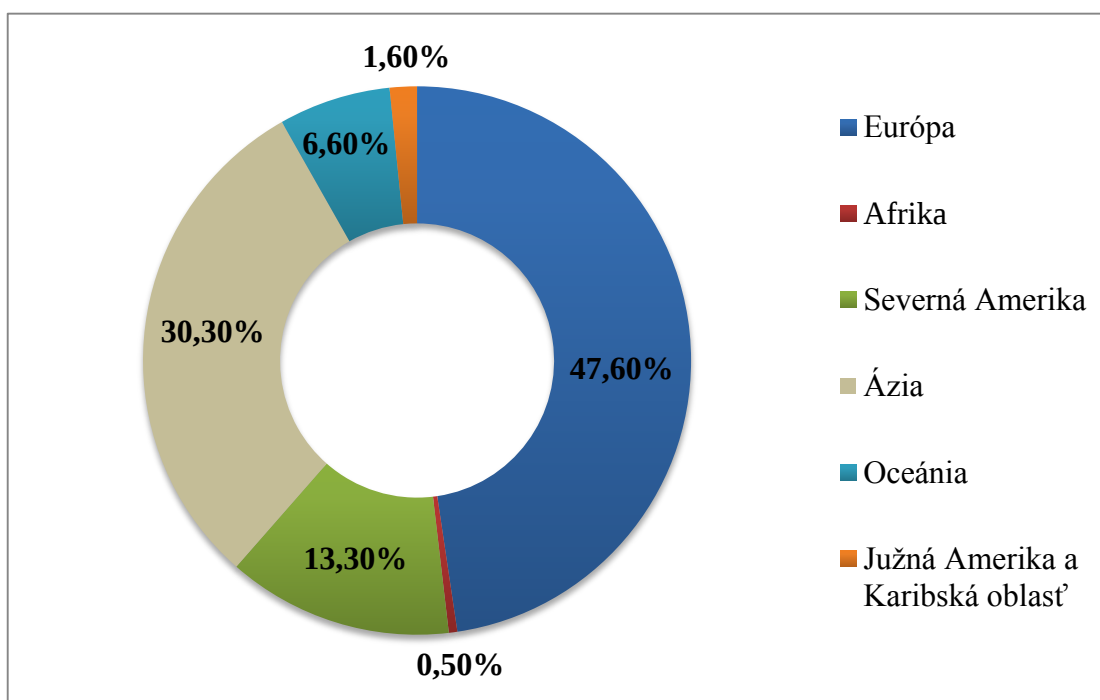
¹⁹ European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

Graf č.1 Kapitalizácia trhu online hazardných hier vo svete v mld. Eur (2015)



Zdroj: vlastné spracovanie²⁰

Graf č.2 Trhový podiel geografických oblastí na svetovom online hazarde v % (2015)



Zdroj: vlastné spracovanie²¹

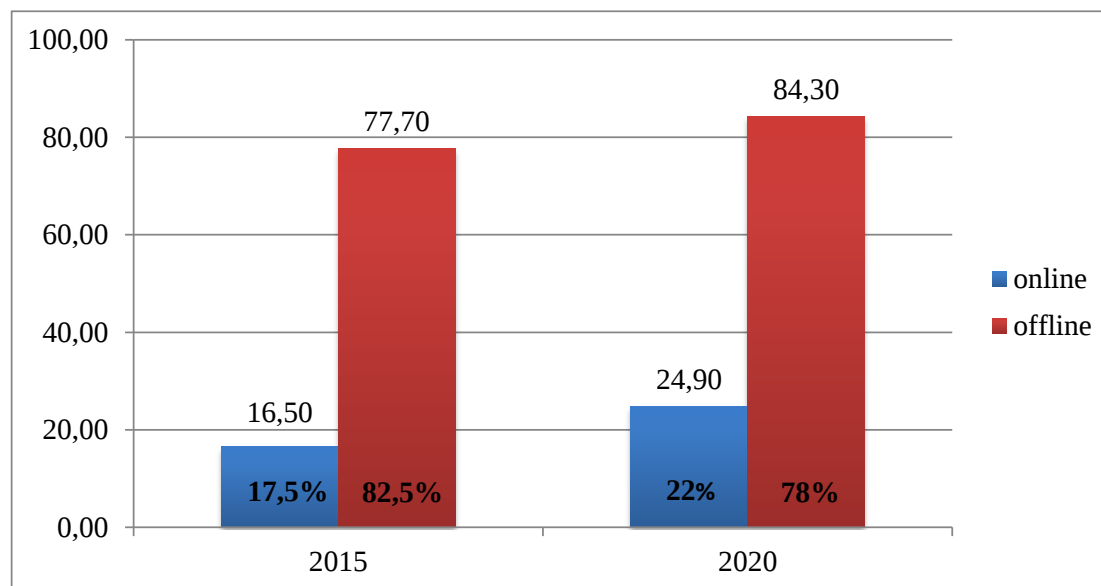
²⁰ European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

²¹ H2 Gambling Capital. 2016. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.h2gc.com/>

Hazardné hry online dosiahli v roku 2011 ročné hrubé výnosy (objem stávkov mínus vyplatené výhry) presahujúce 9,3 miliárd Eur, čo znamenalo približne 10 % celkového trhu s hazardnými hrami a predstavovalo priemernú ročnú mieru rastu 14,7%. V roku 2015 už hazardné hry online v EÚ priniesli ročné hrubé výnosy vo výške 16,5 miliardy Eur, čo predstavuje 14,2 % celkového trhu s hazardnými hrami. Ani prísnejšie administratívne a daňové regulácie v mnohých krajinách tento vývoj doposiaľ nedokázali zvrátiť. Čoho výsledkom je, že online gambling je obzvlášť populárny u niečo vyše 6,8 milióna hráčov pochádzajúcich z oblasti Európskej únie.

Keďže sa stále jedná o relatívne mladý a nový trh, odvetvie online hazardných hier v Európe sa nepretržite vyvíja, aj keď už pomalšie v dôsledku rastúceho regulačného tlaku. Odhaduje sa, že príjmy z hazardných hier online (objem stávkov mínus vyplatené výhry) sa zvýšia zo 16,5 miliardy Eur v roku 2015 na 24,9 miliardy Eur v roku 2020, čo predstavuje nárast o 51 % v rámci piatich rokov. Oproti tomu je jasne viditeľné spomalenie rastu offline sektora, kde by mal päťročný rast predstavovať cca 8,5 % a stúpnuť z úrovne 77,7 miliardy Eur na 84,3 miliardy Eur. Je zrejmé, že za slabšie tempo rastu tradičného offline segmentu môže nárast popularity internetového hrania.

Graf č.3 Výnosy z hazardných hier v EÚ v mld. Eur



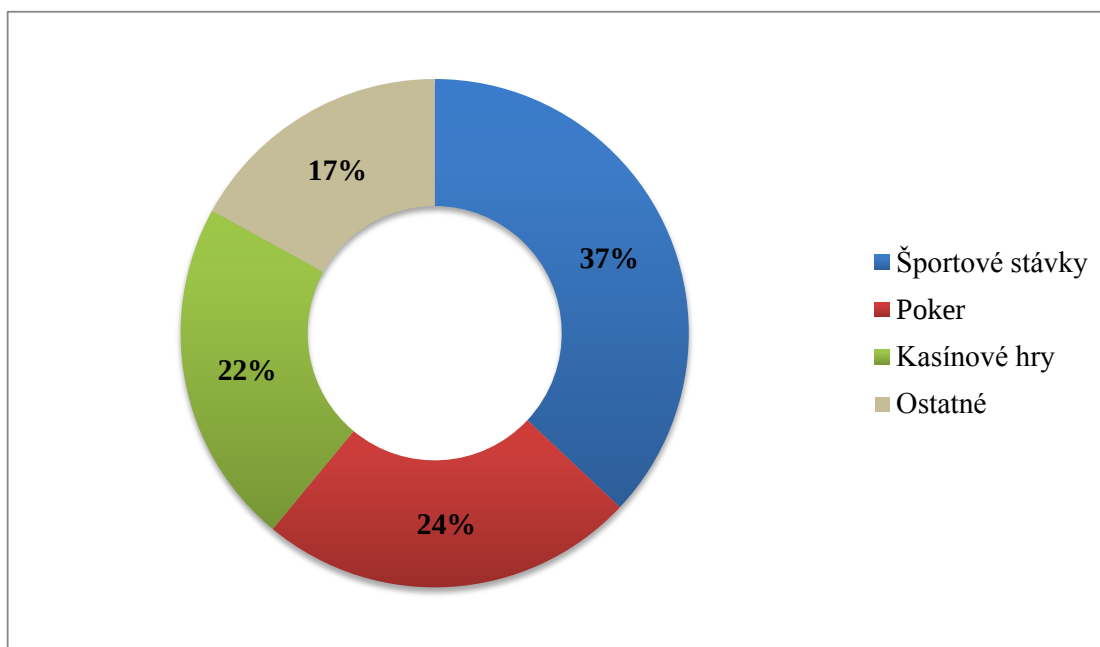
Zdroj: vlastné spracovanie²²

²² European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

Celkový objem hazardných hier v roku 2015 predstavoval 94,2 mld. Eur. Stále prevládlo offline hranie a to s dosť výrazným náskokom 82,5 % ku 17,5 %. Dominantné postavenie offline segmentu bude pretrvávať aj v najbližších rokoch, no jeho podiel sa bude medziročne pomalým tempom čoraz viac prepadávať a v roku 2020 tak dosiahne trhovú postavenie v pomere 78 % ku 22 % pri predpokladaných celkových trhových výnosoch na úrovni 109,2 mld. Eur.

Najdôležitejšou formou európskeho online hazardu sú jednoznačne športové stávky. Ich trhovú podiel dosahuje celkovo až 37 %. Poker ako druhá najpopulárnejšia forma reprezentuje momentálne 24 % z celkového portfólia. Významné zastúpenie majú ešte kasínové hry s podielom 22 %.

Graf č.4 Produktové členenie hazardných hier online



Zdroj: vlastné spracovanie²³

Príjmy, generované tradičnými prevádzkovateľmi kamenných prevádzok, pochádzajú z dlhodobo zaužívaných a na trhu známych produktov, ako sú napríklad tie, ktoré sa nachádzajú vo fyzických stávkových kanceláriách, kasínach, či priestoroch pre bingo. K tomu treba pripočítať ponuku stieracích žrebov a lístkov do lotérie, ktoré sú na Slovensku k dispozícii napríklad aj na pošte alebo vlakovej stanici. Online hazardné hry ponúkajú širokú škálu produktov, ktoré sa často nachádzajú na jednej integrovanej

²³ European Gaming and Betting Association. Market reality. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

webovej lokalite, kde môžu spotrebitelia umiestniť stávkku na výsledok športovej, niekedy aj spoločenskej udalosti, prípadne hrať poker, alebo inú zo širokej palety kasínových hier. Medzi online a tradičným „kamenným“ sektorom existuje tiež veľmi nízka úroveň substitúcie kvôli rôznym zvyklostiam a profilovým typom hráčov.

V Európe je rastúci sektor menších aj monopolných prevádzkovateľov vo všeobecnosti výsadne profitujúci. Tradiční operátori často ponúkajú spotrebiteľom príležitosť zúčastniť sa na online lotériách, a tak isto čoraz častejšie zavádzajú do svojej rozšírenej ponuky aj elektronické stávkovanie a elektronický poker. Dnes monopolný prevádzkovatelia predstavujú viac ako 20 % európskeho trhu s online hazardnými hrami, pričom ich podiel je v severnej Európe oveľa vyšší ako v južnej a východnej Európe²⁴.

Regulovaný Európsky online hazardný trh vzrástol medziročne o 18,9 % medzi 1. polrokom 2015 a 1. polrokom 2016. V priebehu tohto obdobia vzrástol trh vo Veľkej Británii o 16,9 %, ale bolo to najmä Španielsko, Dánsko a Taliansko, kto zaznamenal najprudší medziročný rast, pričom konkrétne vzrástli o 43,1 %, 38,2 % a 31,9 %. Spojené kráľovstvo bolo jednoznačne najväčšou krajinou v tejto oblasti, vrátane regulovaného a šedého trhu, v rokoch 2015 až 2016 sa podarilo dosiahnuť 12-mesačné tržby vo výške 5,4 mld. Eur. Severské štáty a Nemecko zotrvali na druhom a treťom najväčšom trhu s príjmami vo výške 1,5 mld. Eur a 1,1 mld. Eur²⁵.

4.2 Veľkosť čierneho trhu v jednotlivých krajinách EÚ

Skúsenosti z iných európskych štátov ukazujú, že čierny trh hazardných hier je veľmi rozšírený v krajinách s limitovanou/reštriktívnou reguláciou alebo nadmernými sadzbami dane. Preto nie je prekvapením, že čierne trhy sú veľké v krajinách, kde ešte neboli zavedené moderné reformy hazardných hier. Napriek tomu sú čierne trhy tiež rozsiahle v krajinách, ako je napríklad Francúzsko a Španielsko, kde právne predpisy v oblasti hazardných hier obmedzili prevádzkovateľov hazardných hier a zaviedli vysokú úroveň zdanenia.

²⁴ European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

²⁵ Eilers & Krejcik Gaming. . [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <http://ekgamingllc.com/>

Čierne trhy sú najväčšie v krajinách s daňou z obratu* alebo limitmi počtu udelených licencií. Počty čiernych trhov z európskych krajín sú zhrnuté v tabuľke nižšie. Tabuľka ukazuje, že krajinami s najvyššou mierou čierneho trhu sú krajiny, kde sa prevádzkovateľom hazardných hier vyrubuje daň z obratu alebo kde je **obmedzený počet udelených licencií** (vrátane systémov monopolu) alebo je dostupná **obmedzená ponuka produktov**.

Dánsko, Taliansko a Spojené kráľovstvo majú najmenšie čierne trhy. Krajinami, kde sa uskutočnila úspešná regulácia hazardných hier ich nasmerovaním zákonnej a licencovanej ponuky, sú Dánsko, Taliansko a Spojené kráľovstvo (podľa Komisie Spojeného kráľovstva pre hazardné hry, čierny trh sa odhaduje na menej ako 5 %).

Tabuľka 2 Výška sadzieb dane z hazardu a čierny trh vo vybraných krajinách EÚ

	Daň (%)	Čierny trh (%)	Čierny trh (mil. €)
Slovensko¹	6	32,2	40,2
Španielsko²	25	30	175,9
Holandsko²	25	82	212,6
Česká republika²	23	40	92,9
Taliansko²	20-22	20	210,6
Dánsko²	20	12	57,7
Veľká Británia²	15	0-5	151,1
Fínsko¹	12	30	194,2
Poľsko¹	12	73	62
Portugalsko¹	8-16	48	57,3
Francúzsko¹	8	28	361,3
Nemecko¹	5	71	865,7
Maďarsko¹	3	29	19

¹ daň z obratu

² daň z rozdielu medzi prijatými vkladmi a vyplatenými výhrami

Zdroj: vlastné spracovanie²⁶

²⁶ KVASŇÁK, Lukáš. *Štát sa po piatich rokoch zobudil a ide si posvietiť na zahraničné stávkové firmy* [online]. Bratislava: News and Media Holding, 2016. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <https://www.etrend.sk/trend-archiv/rok-2016/cislo-21/stat-si-ide-posvietit-na-zahranicne-stavkove-firmy.html>; RONDE, Morten. *Koncepcia regulácie on-line hazardných hier*. 2016.; <http://www.egba.eu/facts-and-figures/interactive-map/>; European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

*rovnako sa môže chápať aj ako daň z celkových vkladov

Tabuľka 3 Čierny trh v ostatných Európskych krajinách

	Čierny trh (%)	Čierny trh (mil. €)
Rakúsko	47	120,7
Belgicko	20	46,8
Bulharsko	19,9	27
Chorvátsko	37,8	45
Cyprus	76	27,5
Estónsko	32	8,7
Grécko	80	226,1
Írsko	99	755,8
Lotyšsko	66	22,3
Litva	100	12,4
Luxembursko	100	17,6
Rumunsko	55	42,8
Slovinsko	28	15,6
Švédsko	56	478,7

Zdroj: vlastné spracovanie²⁷

Úspešná regulácia si vyžaduje funkčnú legislatívu a citlivé sadzby dane. Informácie v tabuľke podporujú argument, že najlepším spôsobom regulácie hazardných hier je zavedenie funkčnej legislatívy v oblasti hazardných hier s citlivou sadzbou dane. Tabuľky jasne ukazujú ako málo krajín v Európe zvládlo úspešne zregulovať oblasť hazardných hier. Existujú však dobré príklady z Dánska, Spojeného kráľovstva a Talianska o tom, ako je možné vytvoriť funkčnú reguláciu hazardných hier (napr. obmedzený čierny trh)²⁸.

4.3 Situácia v Slovenskej republike

Slovensko sa v posledných rokoch musí vyrovnávať so situáciou, kedy sa stáva z fungovania ilegálnych spoločností čoraz väčší problém a to hlavne z finančného hľadiska, opomenúc od toho, že rovnosť pred zákonom v porovnaní zahraničných a slovenských operátorov prakticky neexistuje. Ponuka operátorov neplatiacich dane v Slovenskej republike je čoraz širšia, tým dochádza k nárastu počtu hráčov, ktorí dané

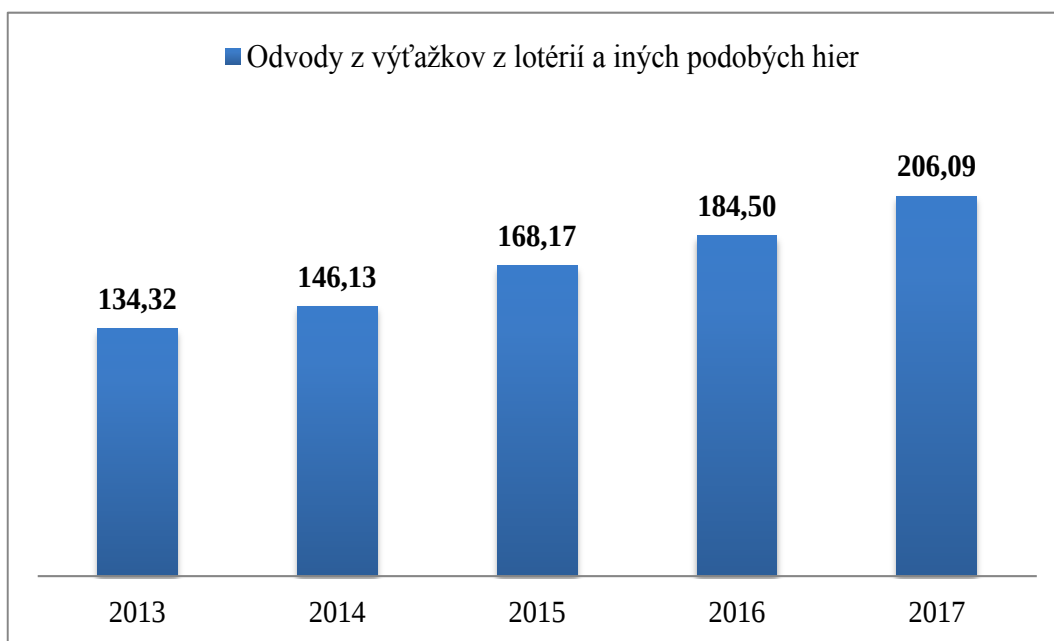
²⁷ European Gaming and Betting Association. Market reality. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>

²⁸ RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.

služby využívajú a v konečnom dôsledku stále väčším a väčším daňovým únikom. Štát aj napriek smelým vyhláseniam a sprísnením regulácie, toho veľa na ochranu hlavne svojich záujmov nespravil. Na druhej strane pozitívnymi aspektmi boli určite všeobecná diskusia a mediálny záujem, ktoré novelou Zákona o hazardných hrách vyvolal. Avšak aj tieto sprísnené podmienky dokázali nelicencovaní poskytovatelia hazardných hier obísť.

Odvodové príjmy štátu z hazardných hier neustále stúpajú, kým v roku 2013 boli na úrovni zhruba 134 mil. Eur, tak v roku 2017 už prekročili hranicu 200 mil. Eur, čo znamená, že v priebehu posledných 4 rokov došlo k 53 % nárastu príjmov z týchto odvodov, čo len podčiarkuje význam a aktuálnosť danej problematiky.

Graf č.5 Výber odvodov z hazardných hier v jednotlivých rokoch (mil. Eur)



Zdroj: vlastné spracovanie²⁹

Najväčšiu časť odvodov z hazardných hier tvorili v roku 2017 odvody z videohier, nasledované kurzovými stávkami a číselnými lotériami. Spolu tieto tri druhy hazardných hier tvoria viac ako 86 % z celkových štátnych príjmov v tejto oblasti.

²⁹ Finančná správa SR. *Plnenie štátneho rozpočtu*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/statistiky/plnenie-statneho-rozpocetu/>.

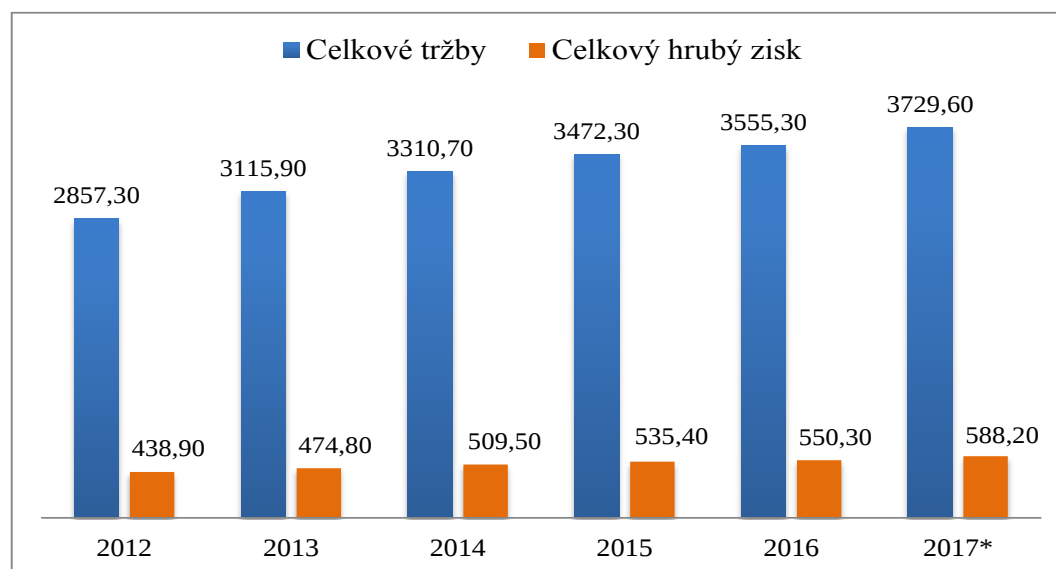
Tabuľka 4 Odvody do ŠR za rok 2017 za jednotlivé druhy hazardných hier

Druh HH	Odvody do štátneho rozpočtu
Výherné prístroje	11 882 000,00
Kurzové stávky	62 881 035,50
Kasína	2 852 207,45
Výherné prístroje v kasíne	3 322 900,00
Číselné lotérie	33 137 436,16
Okamžité lotérie	5 075 211,30
Bingo	368 974,20
Stávky na dostihy	1 228,73
Ostatné lotérie	10 914,90
Elektronické rulety	1 193 400,00
Videohry	82 630 700,00
Internetové hry	2 386 419,35
Ost.tech.zariadenia	7 800,00
Kartové hry	341 800,00
HAZARDNÉ HRY SPOLU ZA SR	206 092 027,59

Zdroj: vlastné spracovanie³⁰

Od roku 1999 nebolo na Slovensku jediné obdobie v medziročnom porovnaní, kedy by celkový obrat odvetvia hazardných hier nerástol. Kým v spomínanom roku 1999 tvoril celkový výkon hazardného priemyslu 931 mil. Eur, tak v roku 2017 to bolo viac ako 3,72 mld. Eur, čo znamená priemerný ročný rast zhruba 8 %.

Graf č.6 Veľkosť trhu offline a online hazardných hier na Slovensku (mil. Eur)

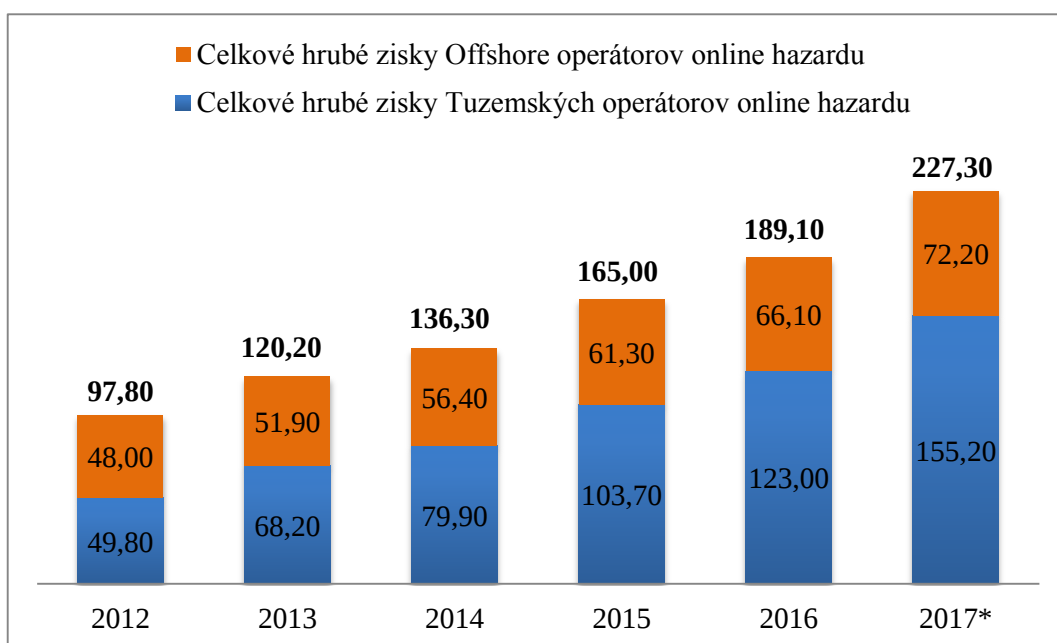


³⁰ Finančná správa SR. *Plnenie štátneho rozpočtu*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/statistiky/plnenie-statneho-rozpocetu/>.

Zdroj: vlastné spracovanie³¹

Na Slovensko dorazil fenomén internetového hrania v roku 2003 vďaka ponuke zahraničných (offshore) operátorov, pričom v tomto roku 2003 dosiahli hrubé zisky na úrovni 2,1 mil. Eur. Stávkové spoločnosti licencované na Slovensku začali tieto služby ponúkať až v roku 2005. Domáci operátori dokázali predbehnúť v hrubých ziskoch zahraničných prevádzkovateľov v roku 2009, no dlhodobým trendom sa to stalo až od roku 2011. Online sektor hazardných hier zaznamenáva neustály medziročný nárast hrubých ziskov. V prípade domácich licencovaných poskytovateľov je tento priemerný rast výraznejší 35,65 %, avšak vôbec sa nedarí zamedziť konštantnému zvyšovaniu príjmov aj u offshore operátorov s hodnotou 28,75 %. Spoločné hrubé zisky online prevádzkovateľov hazardných hier pôsobiacich na Slovensku dosiahli v roku 2017 odhadom 227,3 mil. Eur.

Graf č.7 Hrubé príjmy operátorov vygenerované internetovým hrami na Slovensku (mil. Eur)



Zdroj: vlastné spracovanie³¹

Aktuálna situácia v oblasti online lotériového trhu je neuspokojivá. Na trhu pôsobí mnoho nelegálnych operátorov zo zahraničia, ktorí nie sú na Slovensku regulovaní a neplatia tu žiadne dane. Je potrebné nastaviť jasné pravidlá pre podnikanie v tejto oblasti, resp. atraktívne podmienky pre legalizáciu nelegálnych operátorov a tvrdé blokačné

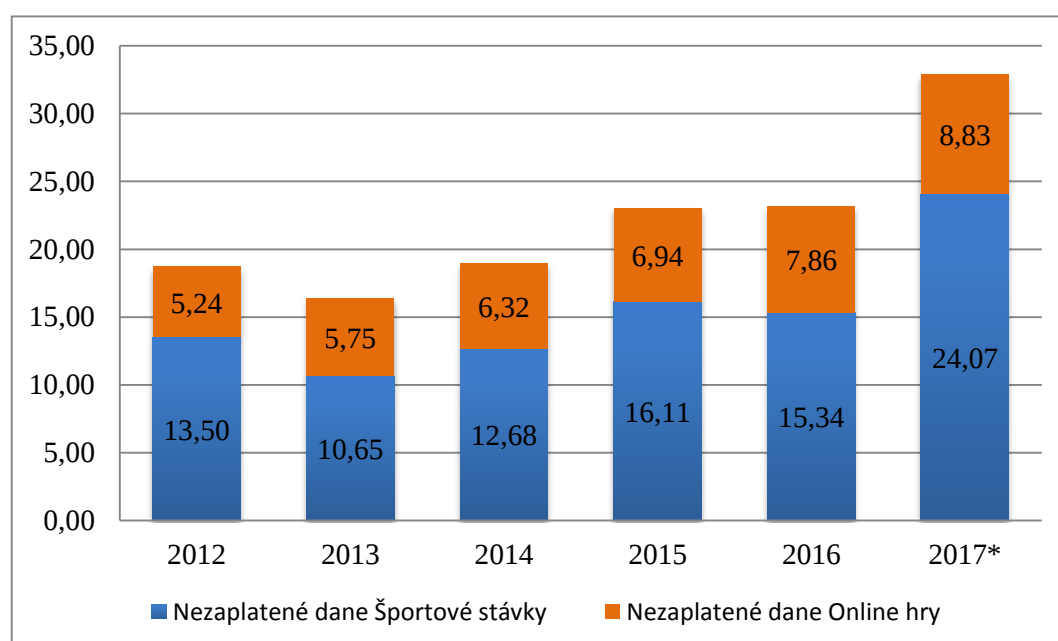
³¹ H2 Gambling Capital. 2018. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.h2gc.com/>

* Odhad H2 Gambling Capital

mechanizmy pre nelicencované firmy. To prinesie väčšiu ochranu spotrebiteľa a zároveň navýšenie príjmov do štátneho rozpočtu. V Európe už dnes úspešne fungujú modely, ktoré sa s negatívnymi výzvami dokázali úspešne vysporiadať napr. Dánsko.

Podľa kvalifikovaných odhadov môže dnes nelegálny trh internetových športových stávok predstavovať cca 40 % objemu obrátov trhu legálnych, licencovaných operátorov. V prípade kasínových hier predstavuje nelegálny trh dokonca viac ako 80 % legálneho trhu. A vzhľadom k tomu, že herný a stávkový priemysel sa v poslednom období výrazne presúva do on-line prostredia, nelegálny trh má potenciál ďalšieho rastu.

Graf č.8 Daňový únik za jednotlivé roky v miliónoch Eur



Zdroj: vlastné spracovanie³²

Vyjadrené v nominálnych číslach verejné financie vďaka pôsobeniu ilegálnych spoločností prišli v rokoch 2011 – 2015 o 94 140 286 Eur. Odhad na roky 2016 a 2017 je ďalších 56 096 114 Eur.

Asociácia stávkových spoločností združuje troch najväčších poskytovateľov stávkových služieb na Slovensku, a to NIKÉ s r.o., Tipsport SK a.s a FORTUNA SK a.s. Úlohou asociácie je presadzovať záujmy jej členov a podporiť správne fungovanie trhu hazardných hier. Okrem toho poskytuje aj návrhy rôznych riešení vo forme súhrnu opatrení, akými sa podľa ich názoru dá dosiahnuť spravodlivý a čo najviac funkčný systém

³² Materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky

poskytovania služieb v oblasti hazardných hier. Súbor týchto opatrení s vplyvom na príjmy štátneho rozpočtu, štandardizáciu regulačného prostredia a ochranu spotrebiteľa nazvali pojmom „LEGALIZÁCIA“.

LEGALIZÁCIA je postavená na 4 krokoch, zameraná na vysporiadanie sa s vplyvom nelegálnych operátorov a daňových únikov. Všetky tieto 4 opatrenia by mali želaný efekt len v prípade, že budú platiť súčasne.

Sú to:

- 1. blokovanie ilegálnych operátorov,**
- 2. zmena obratovej dane na daň z výhry,**
- 3. vytvorenie podmienok pre vznik legálnych online kasín,**
- 4. zavedenie spätnej dane.**

Prvým pilierom opatrenia LEGALIZÁCIA na riešenie situácie boja s daňovými únikami je blokovanie finančných transakcií, IP adries a marketingových aktivít nelegálov. Ak totiž bude aj naďalej jednoduché pre prevádzkovateľov fungovať zo zahraničia, hrozí aj riziko, že seriózní prevádzkovatelia nebudú znižovať svoju konkurencieschopnosť nákladovo náročnejším prevádzkovaním hazardu zo Slovenska a rovnako odídu za hranice.

LEGALIZÁCIA - Efektívna blokácia nelegálnych operátorov:

opatrenie LEGALIZÁCIA navrhuje zaviesť jasné pravidlá pre boj s daňovými únikami, ktorý je de facto rozšírením už dnes existujúcich nástrojov na boj proti kriminalite týkajúcej sa detskej pornografie, či cezhraničným daňovým únikom. Rovnako navrhuje upraviť legislatívu, ktorá pomôže blokovat' finančné transakcie cez banky a nebankové inštitúcie. Blokácia ilegálnych prevádzkovateľov pomôže regulovaným operátorom a zabráni aj znižovaniu počtu pracovných miest v kamenných pobočkách, zastabilizuje odvody platieb do verejných financií.

Opatrenie konkrétne navrhuje blokovanie ilegálnych operátorov na nasledovných pilieroch a to súčasne:

- **blokovanie stránok nelegálnych operátorov,**
- **zákaz reklamy nelicencovaných operátorov,**
- **blokácia platieb pri bankových a nebankových subjektoch,**
- **nutnosť lokálnej licencie a monitoring objemu stávok na danom území,**

- **daň v mieste spotreby.**

Spresnenie by bolo potrebné aj v marketingovej oblasti. V súčasnosti sú v zákone sankcie pre šíriteľov reklamy, ale chýbajú sankcie pre zadávateľov, ktorí inzerujú cez zahraničné subjekty na Slovensku (napríklad Livesport group).

Banky a nebankové inštitúcie by mali mať povinnosť blokovať finančné transakcie pochádzajúce od nelegálnych operátorov. Blokácie sú nástroj, ktorý v kombinácii s blokovaním IP adries využíva množstvo členských štátov EÚ (Dánsko, Estónsko, Slovinsko, Francúzsko, Španielsko, Belgicko, Maďarsko). Zavedenie blokácie platobných transakcií odporúča tiež Európska komisia, v návrhu novej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, podľa ktorej sú členské štáty povinné blokovať platby v prospech a na vrub nelegálnych prevádzkovateľov hazardných hier.

LEGALIZÁCIA - Zmena obratovej dane na daň z výhry:

Momentálne zdanenie športových stávok bolo historicky nastavené pre pobočkový biznis a nárast online lotériového trhu na majoritný distribučný kanál úplne zmenil podstatu tohto biznisu. V online prostredí dochádza k zmene zvyklostí u hráčov, ktorí stávkujú častejšie počas zápasu, čím zvyšujú počet transakcií. Druhým krokom opatrenia LEGALIZÁCIA je preto zmena zdanenia športových stávok z obratovej dane na tzv. daň z výhry.

Je preto potrebné zdefinovať pojem **hrubá výhra, resp. Gross win**. Hrubé príjmy predstavujú peňažné príjmy získané za poskytnutie služieb po vyplatení výhier. Hrubé príjmy, Gross win v sektore predstavujú sumu, ktorú sektor získal po vyplatení výhier za dané obdobie.

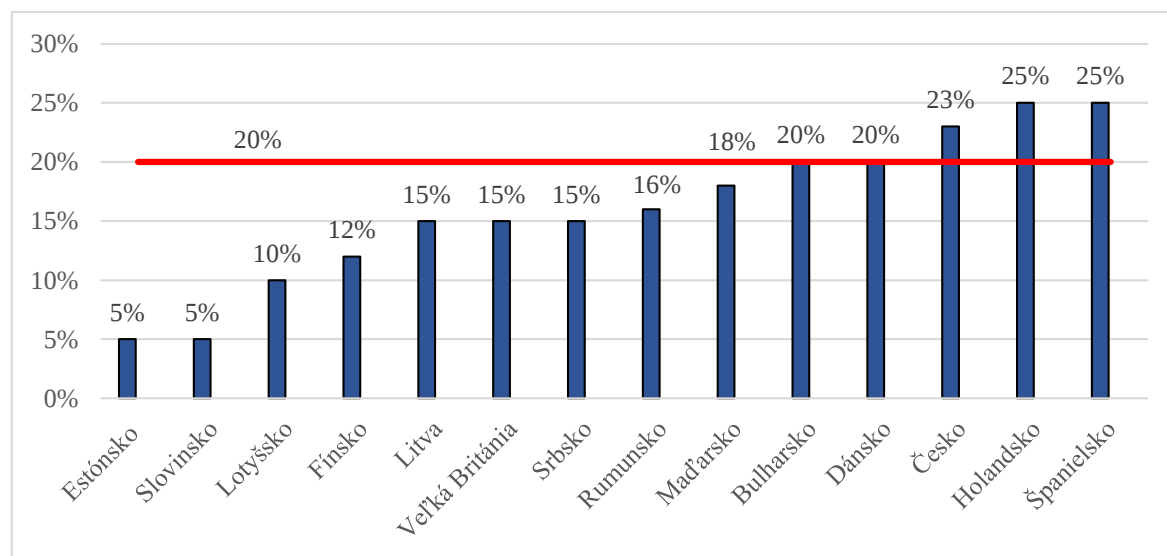
Väčšina európskych regulátorov sa zhoduje, že model založený na dani z výhry je lepší kvôli dynamike trhu smerom na online. Rovnako lepšie umožňuje zohľadniť rozdielne ekonomické aspekty jednotlivých hier, ktoré sú prevádzkované. Je to model, ktorý je postavený na rozdieli IN – OUT, základom dane je v tomto prípade rozdiel vložených – vyplatených stávok.

Obratová daň je v dlhodobom horizonte nevýhodná pre štát a firmy, kvôli technologickým trendom, keďže nastáva presun stávok do online prostredia. Obratová daň

pracuje s virtuálnymi číslami, ktoré operátor nikdy nemá k dispozícii, nakoľko vypláca výhry.

Zdanenie na Slovensku je aktuálne **6 % z vkladov**. Zákon o hazardě z roku 2005 reguloval biznis stávkových kancelárií na ich pobočkovej sieti a obrátová daň vo výške 6 % vtedy nebola deštruktívna pre domáce firmy pri priemerných maržiach³³ na úrovni 20-24 % dosahovaných aj v súčasnosti na pobočkovej sieti. V online prostredí je ale výťažnosť mimoriadne nízka, daná konkurenciou. Pri športových stávkach je to cca 7 - 7,5 %. To znamená, že sa platí 6 % daň z vkladov pri výťažnosti 7 - 7,5 % z každej hry! Ďalším dôvodom pre zmenu je fakt, že každá hra na online lotériovom trhu má inú percentuálnu výťažnosť.

Graf č.9 Výška sadzieb dane z výhry v Európe



Zdroj: vlastné spracovanie³⁴

LEGALIZÁCIA – zavedenie spätného zdanenia

Koncept spätného zdanenia by mal byť ďalší pozitívny krok pre verejné financie. V nedávnej minulosti bol aplikovaný v niekoľkých štátoch EÚ (napr. Španielsko, Rumunsko), kde prispel k jednorazovému dodatočnému daňovému príjmu vo výške stoviek miliónov eur. **Všetci operátori žiadajúci o licenciú, museli v rámci licenčných**

³³ Gross Win marža = $[(\text{Nábery} - \text{Výplaty hráčom}) / \text{Nábery}] \times \%$

³⁴ Materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky

podmienok poskytnúť regulátorovi výsledky auditu svojej hráčskej databázy, vykonaného špecializovanou tretou stranou.

Audit doložil počet tuzemských hráčov, ktorým operátori nelegálne umožnili hrať na svojich stránkach a príjmy súvisiace s týmito hráčmi. Doplatenie dane súvisiace s výnosmi od tuzemských hráčov bolo nutnou podmienkou pre získanie licencie. Operátori museli tiež vymazať svoju hráčsku databázu a preregistrovať hráčov.

Došlo tak k narovnaniu nelegálneho stavu, kedy nelegálni operátori neplatili dane a nezákonne zhromažďovali hráčske dáta a štát sa dostal k výraznej časti nezaplatených daní.

LEGALIZÁCIA – Online kasíno = Zodpovedné hranie pod dohľadom štátu

Online kasíno predstavuje komplementárny produkt k športovým stávkam. Štátny monopol Tipos dnes nie je schopný konkurovať zahraničným operátorom a vytvára sa možnosť pre regulovaných operátorov pokryť tento trh pri liberalizácii a nastavení týchto pravidiel:

- Transparentnosť finančných transakcií – všetky finančné transakcie sú bezhotovostného charakteru a prebiehajú cez regulované inštitúcie (banky, operátori), čo znemožňuje pranie špinavých peňazí.
- Správanie hráčov – limity na jednotlivé stávky a časový odstup medzi jednotlivými hrami garantujú ochranu hráčov pred ich impulzívnym správaním.
- Kontrola hráčov – kompletná registrácia hráčov umožní štátu obmedziť online kasíno pre hráčov poberaúcich sociálne dávky.
- Verifikácia hráčov – identita hráčov bude kontrolovaná dvoma regulovanými firmami – bankou a operátorom.
- Princíp vylúčenia – hráč ma právo kontaktovať štátnu inštitúciu a požiadať o odobratie možnosti sa registrovať u regulovaných operátorov.

Štát má možnosť nastaviť pravidlá zodpovedného hrania pre regulovaných operátorov po vzore krajín EÚ³⁵.

³⁵ Materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky

Internetové stránky finančnej správy pravidelne aktualizujú zoznam zakázaných webových sídiel. Spomenutí operátori na Slovensku porušujú platnú legislatívu a poskytujú svoje služby bez licencie, neplatia štátu žiadne dane a sú nekalou konkurenciou domácim poskytovateľom, ktorí musia spĺňať všetky zákonom stanovené podmienky.

Tabuľka 5 Zoznam zakázaných webových sídiel k 26.02.2018

Meno a priezvisko fyzickej osoby alebo názov alebo obchodné meno právnickej osoby, ktorá poskytuje zakázanú ponuku	Adresa webového sídla, prostredníctvom ktorého právnická osoba alebo fyzická osoba poskytuje zakázanú ponuku	Obsah poskytnutej zakázanej ponuky
ElectraWorks Limited	https://www.bwin.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
WHG (International) Limited	https://www.williamhill.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
bet-at-home.com Internet Ltd.,	https://www.bet-at-home.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Fairload Limited	https://lvbet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Hillside (Gaming) LP Hillside (Sports) LP	https://www.bet365.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
East Pioneer Corporation B.V.	https://www.sportingbull.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Danguad Limited	www.eatsleepbet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Pro Xenon Mediathek Ltd.	https://www.kajot-casino.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
EveryMatrix Ltd.	www.caribiccasino.com	stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
BML Group Ltd.	www.betsson.com	stávkové hry, stolové hry, lotériové hry
BML Group Ltd.	https://www.nordicbet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Jakub Molnár	https://www.casino-sk.com	propagovanie hazardných hier bez licencie
Juraj Smrek	www.kasino-sk.com	propagovanie hazardných hier bez licencie
Stylianios Agathocleous	www.euromania.com	stolové hry, výherné zariadenia
Trannel International Ltd	https://www.unibet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Betfair International PLC	https://www.betfair.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Grisio Ltd.	www.pokeronlinegame.eu	propagovanie hazardných hier bez licencie
WHG (International) Limited	https://www.21nova.com	stolové hry, výherné zariadenia
EU Lotto Ltd	https://www.lottoland.com	lotériové hry
Hillside (Gibraltar) Limited	https://www.365-808.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
EveryMatrix Limited	https://www.jetbull.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
BML Group Ltd.	https://www.betsafe.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia

Meno a priezvisko fyzickej osoby alebo názov alebo obchodné meno právnickej osoby, ktorá poskytuje zakázanú ponuku	Adresa webového sídla, prostredníctvom ktorého právnická osoba alebo fyzická osoba poskytuje zakázanú ponuku	Obsah poskytnutej zakázanej ponuky
Rational Gaming Europe Ltd	https://www.betstars.eu	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Betway Limited	https://betway.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
SkillOnNet Ltd	https://www.queenvegas.com	stolové hry, výherné zariadenia
Delasport LTD	https://www.18bet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Technology Services Trading Ltd	http://www.grandmondial.eu	stolové hry, výherné zariadenia
WM Interactive Limited	https://www.winmasters.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
PinBet Malta Limited	https://www.pinnacle.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
SJU Limited	https://www.stanjames.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
BoyleSports (Gibraltar) Limited	http://www.boylesports.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Thinkquick Ltd	https://www.intertops.eu	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Triplebet Limited	https://www.matchbook.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Winunited Limited	https://www.youwin.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
Co-Gaming Limited	https://www.comeon.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia
1X Corp N.V. Techinfusion Limited	https://1xbet1.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Tempo Gaming Limited	https://www.tempobet.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia, lotériové hry
Radon Limited DSLR Notaries	http://www.bet-52.com	stávkové hry, stolové hry, výherné zariadenia

Zdroj: vlastné spracovanie³⁶

V predchádzajúcej tabuľke nie je úplne kompletný zoznam zakázaných ponúk, a to hlavne z dôvodu, že niektorí operátori vytvorili množstvo zrkadlových webových stránok s rozdielnym názvom domény. Napríklad spoločnosť Hillside (Gibraltar) Limited sa v zozname nachádza viac ako 30 krát (<https://www.365-808.com>, <https://www.sb-488.com>, <https://www.365-818.com>...), pričom všetky tieto odkazy zobrazujú internetovú stránku a hernú ponuku známeho poskytovateľa <https://www.bet365.com>. 5.3.2018 je zo slovenskej IP adresy stále dostupná ako hlavná stránka [bet365.com](https://www.bet365.com), tak aj všetky jej zrkadlové prepojenia. V danom dátume sú dostupné aj stránky ďalších najväčších

³⁶ Finančná správa SR. *Hazardné Hry*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/priklady-hazardne-hry>. Zostavené v zmysle ustanovenia § 15b ods. 3 písm. a) až e) zákona č. 386/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

operátorov ako napríklad <https://www.bwin.com>, <https://www.williamhill.com> a <https://www.bet-at-home.com>.

4.4 Regulácia hazardných hier na významných trhoch EÚ

História a tradičná inklinácia k hazardu predurčujú **Spojené kráľovstvo** k tomu, aby sa považovalo za najvyspelejší a najhodnotnejší trh hazardných hier v Európe. Regulácia hazardných hier je dobre vyvážená, pragmatická a stabilná. Tento obrovský trh je najmä vďaka obrovskej konkurencii (pravidelne je 5-6 britských webových stránok medzi najnavštevovanejšou desiatkou hazardných webov na svete) nesmierne rozvinutý a môže byť vhodným príkladom pre ostatné krajiny v správnom nastavení regulácie online hazardných hier.

Tabuľka 6 Hodnotenie britského daňového systému

Pozitívne aspekty systému 
• Väčšina produktov hazardných hier je dostupná pre ponuku zo strany licencovaných operátorov hazardných hier, tj. internetové kasíno, stávkovanie, poker, bingo, ako aj stávky na virtuálne závody.
• Spojené kráľovstvo má dobrý režim prevencie závislosti na hazardných hrách. Zákony od operátorov požadujú, aby zavádzali celú škálu nástrojov proti závislosti na hazardných hrách.
• Regulátorom hazardných hier je Komisia Spojeného kráľovstva pre hazardné hry (UK Gambling Commission). Má k dispozícii všetky potrebné kompetencie a právomoci.
• Zákony Spojeného kráľovstva neobsahujú ustanovenia, ktoré by umožňovali zablokovanie poskytovateľov internetových služieb (internet service providers – ISP), alebo spracovateľov platobných transakcií, avšak veľké spoločnosti kreditných kariet dobrovoľne súhlasili s tým, že budú blokovať transakcie operátorov pôsobiacich bez licencie.
• Daň z hazardných hier predstavuje 15 % z GPT
• Zákony Spojeného kráľovstva požadujú, aby boli reklamné aktivity vo Veľkej Británii povolené iba tým operátorom hazardných hier, ktorí majú licenciu od Komisie pre hazardné hry. Reklama je monitorovaná Úradom pre reklamné štandardy (Advertising Standards Authority – ASA).

Pozitívne aspekty systému

- Udeľovanie licencií je veľmi priamočiare a transparentné. Spojené kráľovstvo od operátorov nevyžaduje, aby boli fyzicky usídlení v krajine.
- Podiel čierneho trhu v Spojenom kráľovstve je veľmi nízky (0–5%)

Negatívne aspekty

- Jednou z kritizovaných častí zákona je požiadavka na dodávateľov B2B aby sa podrobili (ťaživej) licenčnej procedúre.
- Spojené kráľovstvo nevyžaduje registráciu čísla sociálneho poistenia. Toto operátorom sťažuje vykonávanie rýchlej s správnej identifikácie overenia zákazníkov.

Zdroj: vlastné spracovanie

Dánsko zvládlo úlohu zavedenia funkčného a prehľadného systému zdanenia online hazardných hier. Prispeli k tomu najmä jasné pravidlá prideľovania licencií na základe správnych a jednoznačných podmienok.

Tabuľka 7 Hodnotenie dánskeho daňového systému

Pozitívne aspekty systému

- Väčšina produktov hazardných hier je dostupná pre ponuku zo strany licencovaných operátorov hazardných hier, tj. internetové kasíno, stávkovanie a poker.
- Licenčný proces je priamočiary a transparentný. Dánsko od operátorov nevyžaduje, aby mali fyzicky sídlo v krajine.
- Dánsko má digitálny systém identifikácie identity pre rezidentov. Operátori majú umožnený prístup do tohto systému za účelom overenia identity, čo robí proces jednoduchým a rýchlym.
- Dánsko má dobrý režim prevencie závislosti na hazardných hrách. Zákony od operátorov požadujú, aby zavádzali celú škálu nástrojov proti závislosti na hazardných hrách. Väčšina, alebo všetky tieto nástroje sú štandardom odvetvia.
- Dánska vláda má zavedený národný systém samovýluky, v ktorom sa rezidenti môžu zaregistrovať s použitím svojej digitálnej identifikácie. Je veľmi efektívny.

Pozitívne aspekty systému

• Regulátorom hazardných hier v Dánsku je silný orgán, ktorý má väčšinu potrebných kompetencií a právomocí. Dánsky úrad pre hazardné hry dohliada nad všetkými aktivitami hazardných hier v Dánsku.
• Dánsky zákon vyžaduje, aby bolo reklamné pôsobenie smerom ku spotrebiteľom v Dánsku dovolené iba tým operátorom hazardných hier, ktorí sú licencovaní zo strany Úradu pre hazardné hry.
• Daň z hazardných hier je v Dánsku 20 % z GPT.
• Technické štandardy sú v Dánsku pevné a dosť prísne. Dánsko od operátorov hazardných hier vyžaduje, aby údaje o transakciách zasielali úradu (spôsobom, ktorý je označovaný ako „BEZPEČNÝ systém“). Tento systém je pre operátorov pomerne jednoduchý na vytvorenie.
• Podiel čierneho trhu je v Dánsku nízky (12 %)

Negatívne aspekty

• Online bingo a stávky na virtuálne závody sú vyhradené pre monopolného operátora.

Zdroj: vlastné spracovanie

Francúzsko je perfektným príkladom toho, ako môže nesprávna regulácia urobiť trh kompletne nefunkčným. V dôsledku veľmi obmedzenej ponuky produktov, vysokých nákladov na zabezpečenie súladu s predpismi a neuveriteľne vysokých daňových sadzieb na podávanie stávk, Francúzsko nepritahuje veľa operátorov hazardných hier k tomu, aby sa stali licencovanými.

Tabuľka 8 Hodnotenie francúzskeho daňového systému

Pozitívne aspekty systému

• Licenčný proces je priamočiary a transparentný
• Francúzsko vo svojich zákonoch prijalo ustanovenia o blokovanií webových stránok a platieb.

Negatívne aspekty
• Francúzsko ponúka veľmi obmedzenú škálu produktov. Stávkovanie a kartové hry sú povolené, avšak internetové kasíno a internetové hracie automaty sú zakázané.
• Medzinárodná likvidita nie je povolená.
• Francúzsko vyžaduje od operátorov, aby mali v krajine nejaké fyzické sídlo so zariadením a daňového agenta.
• Regulátorom hazardných hier vo Francúzsku je ARJEL. Tento orgán dozerá iba na internetové aktivity hazardných hier.
• Daň z hazardných hier vo Francúzsku je 8 % z obratu stávk a 2 % z obratu pre internetový poker.
• Hoci Francúzsko od operátorov nevyžaduje, aby svoje zariadenie umiestnili vo Francúzsku, vláda vyžaduje od operátorov hazardných hier, aby zasielali údaje z transakcií úradu (spôsobom, ktorý je označovaný ako „BEZPEČNÝ systém“). Tento systém sa nepovažuje za ľahký na zostavenie zo strany operátorov.
• Podiel čierneho trhu vo Francúzsku je 28 %.

Zdroj: vlastné spracovanie³⁷

4.5 Príklady vplyvov na rozpočet pri prechode zo zdanenia obratu na daň GPT

V Európe existujú veľmi dobré príklady krajín, ktorým sa zmena spôsobu zdanenia z dane z obratu na daň GPT vyplatila a môže v budúcnosti slúžiť ako ilustračný príklad správneho systému aj ostatným krajinám, napríklad Slovensku. Spojené kráľovstvo, Taliansko a Španielsko patria medzi štáty s najväčším a najrozvinutejším stávkovým trhom v Európe. Všetky tieto vyspelé Európske krajiny spája dostatok odvahy na zmenu spôsobu zdanenia z obratovej dane na daň GPT.

Situácia v Spojenom kráľovstve sa zmenila po tom, čo bola v roku 2000 publikovaná štúdia, ktorá jasne preukázala prospešnosť systému daňového režimu GPT a to pri porovnaní už s existujúcou daňou zameranou na obrat. Tieto výhody sú hlavne

³⁷ RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.

v smere vyšších tržieb pre bookmakerov a nižších cien pre spotrebiteľov. Súčasťou zverejnenej štúdie je aj sformulovanie záveru o väčšej efektívnosti pri výbere dane, ako aj celkového nárastu štátnych príjmov. V nadväznosti na všetky zistené skutočnosti, britská vláda v roku 2001 zaviedla daň GPT zo stávok.

Výsledkom tejto zmeny bolo to, že sa potvrdilo očakávané profitovanie Spojeného kráľovstva z dane GPT. Vláda týmto krokom odstránila výhody stávkovania off-shore spôsobom. Hráči mali prospech z toho, že bookmakeri ponúkali v prvom slede nezdanené stávkovanie a nižšie ceny. Tržby bookmakerov stúpili zo 7 miliárd libier v rokoch 1999-2000 na 32 miliárd v rokoch 2003-04 a viacerí operátori preniesli svoje sídlo podnikania naspäť do Spojeného kráľovstva, čím vytvorili 2 000 ďalších pracovných miest. Vláda Spojeného kráľovstva v konečnom dôsledku profitovala tiež, vzrástli jej daňové príjmy zo všeobecných stávok o tretinu, na 400 miliónov libier šterlingov³⁸.

Faktické pozitívne účinky režimu GPT boli postupne uznávané celosvetovou komunitou odvetvia hazardných hier. Kladne boli prijaté výsledky, ktoré táto zmena priniesla vo forme väčšej istoty operátorov, vedúcu k sprevádzkovaniu nových herných produktov.

Rovnako aj Grécko, Španielsko a Taliansko boli po zavedení zdanenia GPT svedkami rastu na svojich trhoch. Toto malo za následok zmenu postoja celej rady ďalších krajín k prechodu od zdanenia obratu na daň z GPT. Najskôr sa tak stalo v Grécku a Španielsku, neskôr v roku 2013 sa pridalo aj Taliansko. Na všetkých spomenutých trhoch bol následne zaznamenaný podobný rast v tržbách ako sa to stalo v Spojenom kráľovstve.

4.6 Spôsob ako efektívne zdaňovať online hazardné hry

Hazardné hry online sú už vo svojej podstate ľahko prístupné pre zákazníkov. V dôsledku toho existuje celosvetový problém nelegálnej ponuky služieb, ktoré sú hráčom k dispozícii prostredníctvom nelicencovaných poskytovateľov a je veľmi komplikované, ak nie priam nemožné, zabrániť zákazníkom, aby uskutočňovali vklady na účty

³⁸ National Audit Office. *HM Customs and Excise: Gambling Duties*. Londýn: The Stationery Office, 2005. 46 s. [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <https://www.nao.org.uk/wp-content/uploads/2005/01/0405188.pdf>

nelegálnych prevádzkovateľov, ak ponuka domácich licencovaných prevádzkovateľov nie je dostatočne konkurencieschopná. Tu sa však ocitneme v začarovanom kruhu neustáleho znevýhodnenia domácich prevádzkovateľov oproti tým zahraničným.

Podstatou je, že domáci licencovaný prevádzkovateľ, v SR napríklad NIKÉ s.r.o., nemá od štátu dovolené prevádzkovať iné druhy hazardu ako športové stávky. Právo ponúkať aj iné formy hazardných hier ako napr. sloty online má iba štátna akciová spoločnosť Tipos a.s.. Monopol Tiposu podkopáva postavenie domácich prevádzkovateľov a so svojou nevýraznou ponukou a pomerne značnou zaostalosťou, zapríčinenou opäť nedostatkom konkurencie na trhu pôsobnosti, nemá šancu súperiť so zahraničnými spoločnosťami, ako je napríklad BET 365, s neustále sa rozširujúcou ponukou hazardného vyžitia. Aj v prípade zrovnoprávnenia postavenia zo strany štátu, v rámci ponuky hazardných hier, je tu stále problém lákavejších bonusov a celkového herného prostredia na zahraničných portáloch. Domáci prevádzkovateľ je značne limitovaný v investíciách do vývoja, ktoré môžu pomôcť technologicky dobehnúť zahraničnú konkurenciu, pomerne vysokou daňovou záťažou v Slovenskej republike v porovnaní s entitami registrovanými napríklad na Gibraltári (Bet 365, Bwin). V tomto prípade sa už dostávame na úroveň celoeurópskeho problému a otázky naderadenosti spravodlivosti zdanenia a konkurenčnej rovnováhy oproti voľnému pohybu služieb a podnikania.

Úspech online hazardných hier prinútil krajiny Európskej únie, aby prehodnotili reguláciu hazardných hier, ale mnohé krajiny pri úprave právnych predpisov v oblasti hazardných hier nezvolili správny prístup. Niektoré krajiny ako napríklad Taliansko, Spojené kráľovstvo a Dánsko však na on-line hazardné hry zriadili udeľovanie licencií na základe správnych a funkčných podmienok. Z týchto krajín je možné si vziať ponaučenie.

Keď sa pozrieme na trhy hazardných hier v Európe, je zrejmé, že podiel nelegálnych hazardných hier – čierny trh je v mnohých krajinách markantný. Trhy, ktoré majú najväčšie podiely čierneho trhu sú tie, kde sa na on-line hazardné hry používa nesprávna forma zdaňovania alebo sa uplatňujú vysoké daňové sadzby. **Trhy s najväčšími podielmi čierneho trhu sú v krajinách, kde sa na operácie v oblasti hazardných hier uplatňuje daň z obratu** a v krajinách s najnižším podielom čierneho trhu sa na operácie v oblasti hazardných hier uplatňuje daňový základ z hrubého príjmu z hazardných hier (GPT) (s daňovou sadzbou 15 – 20 %).

Štúdie vedené renomovanými medzinárodnými poradenskými spoločnosťami ukazujú, že zdaňovanie on-line hazardných hier formou GPT má za následok lepšie stávkové produkty a vyšší obrat než pri dani z obratu, keďže používanie dane z obratu obmedzuje sortiment produktov ponúkaných hráčom. Niekoľko krajín, ako napríklad Spojené kráľovstvo, Grécko a Španielsko, prešlo z používania dane z obratu na daň GPT a boli svedkami pozitívneho účinku na štátne rozpočty³⁹.

Nastavenie správnej sadzby dane je pre trh veľmi dôležité. **Používanie nesprávnej (napr. príliš vysokej) sadzby dane môže vyháňať prevádzkovateľov z trhu a viesť k rozsiahlemu čiernemu trhu v oblasti on-line hazardných hier.**

Štúdia, ktorú realizovala spoločnosť PWC prichádza k záveru, že sadzba dane z **GPT 20 % je optimálnou sadzbou, zatiaľ čo sadzba dane z GPT 25 % je príliš vysoká**⁴⁰.

Keď dochádza k regulácii trhu hazardných hier, krajina a regulačný orgán hazardných hier by sa mali snažiť chrániť tento trh pomocou blokovania webového obsahu na nelegálnej webovej stránke a blokovať aj platobné prevody nelegálnych prevádzkovateľov. Skúsenosti však ukazujú, že takéto opatrenia sú účinné len vtedy, keď sú zavedené spolu s fungujúcou reguláciou hazardných hier. Na predaj svojich produktov by mali mať oprávnenie len prevádzkovatelia s platnou licenciou³⁹.

Zlý daňový režim má schopnosť vyradiť operátorov z trhu. Zdanenie hazardu môže poskytnúť dôležitý zdroj príjmov národných vlád, ak je správne navrhnutý, ale neúnosne vysoká daň alebo nesprávne štruktúrovaný režim by mohol vyradiť popredných operátorov z trhu, čo by malo za následok nižšie vládne príjmy, menej možností pre spotrebiteľov a v konečnom dôsledku rozsiahlejší čierny (neregulovaný) trh.

Celkové náklady na podnikanie - predovšetkým celkové daňové zaťaženie je kľúčovým faktorom pre firmy, aby sa rozhodli, či vstúpia do konkrétnej jurisdikcie a bude mať zásadný význam pri určení, či celková štátna politika môže viesť k úspešnému podnikaniu operátora.

³⁹ RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.

⁴⁰ Regulácia trhu v oblasti on-line hazardných hier vo Švédsku, PWC, 2012

Pri výpočte celkového daňového zaťaženia je potrebné vziať do úvahy všetky náklady, vrátane všetkých súvisiacich obchodných daní, licenčné poplatky, administratívne náklady a náklady na vyhotovenie žiadosti, rovnako ako skutočnú sadzbu dane. Súčet týchto výdavkov, okrem nákladov na vstup na trh, ako je reklama, môže byť značný. V prípade, že daňový režim nie je funkčný, prevádzkovatelia nebudú mať záujem získať licenciu.

Daň GPT je v Európe najbežnejšou formou zdanenia. Daň z hrubých príjmov z hazardných hier (GPT) je najpoužívanejšia a najvhodnejšia forma zdanenia. GPT dane sú vyberané priamo (brutto) z príjmov prevádzkovateľa - napr. hráčske stávky mínus vyplatené výhry. Alternatívou ku GPT je daň z obratu, čo je daň aplikovaná na obrat prevádzkovateľa (napr. hráčske podiely v hre) nie na príjmy. Často sa ale mylne chápe, že obrat/celkový vklad v hre je zisk prevádzkovateľa hazardných hier a že má zmysel uplatniť daň na obrat. Takýto prístup je nefunkčný, zdanenie obratu v hre poškodzuje trh s hazardnými hrami a v konečnom dôsledku vytvára menší zisk pre štát ako zdanenie GPT.

Daň GPT vedie k vyššiemu vyplácaniu (lepšie produkty) a vyššiemu obratu v porovnaní s daňou z obratu. Keďže daň GPT sa aplikuje na zisky, prevádzkovateľovi sa odporúča zvýšiť výplaty hráčom a vytvoriť vysoký obrat, pretože to znižuje sumu zaplatenej dane ako podiel na vkladoch.

Na rozdiel od toho daň z obratu/zo stávk nemá stimulovať prevádzkovateľov k zníženiu cien (t. j. znížiť výplatné percentá), pretože sa tým zvýši obrat a ako dôsledok zvýšenia sa zvýši aj suma zaplatenej dane. V prípade aplikovania dane z obratu sú prevádzkovatelia teda povzbudzovaní k nízkym výplatám a ku stratégií nízkeho obratu.

Okrem toho daň zo stávk obmedzuje sortiment produktov, ktoré môžu byť ponúkané prevádzkovateľmi, na rozdiel od dane GPT, ktorá je vo vzťahu k ponúkaným produktom neutrálna. Uplatnenie dane na stávky na hry s vysokou návratnosťou pre hráča znižuje maržu prevádzkovateľa. Ak daň na stávku je vyššia ako vyplatené percento (napríklad v prípade, že daň vo výške $> 2,7\%$ sa použije pri hre ruleta (kde percento vyplatenia je $98,5\%$), potom sa hra vo svojej tradičnej podobe stáva nerentabilnou pre prevádzkovateľa a ten ju už nebude ponúkať. A ak hry nie sú ponúkané na trhu, hráči budú hľadať inú alternatívu mimo regulovaného trhu, čo spôsobuje nárast čierneho trhu.

Dobrym príkladom toho, ako škodlivá daň z obratu môže byť je Francúzsko, kde sa vyberá daň zo stávk vo výške 8 %. Iné príklady sú Poľsko a Portugalsko, kde 12 % a 8 % sadzby dane z obratu kompletne znefunkčnili trh hazardných hier. Takéto daňové sadzby neumožňujú prevádzkovateľom poskytovať atraktívny produkt, keďže prevádzkovateľ hazardných hier musí výrazne znížiť výhry, aby mal dostatočnú maržu na zaplatenie dane. V dôsledku toho, regulovaný stávkový trh je veľmi malý, kým veľkosť čierneho trhu je významná⁴¹.

Daň GPT neobmedzuje ponuku produktov tak ako to robí daň z obratu. Daňový zisk sa dotýka každého prevádzkovateľa rovnomerne a neobmedzuje potenciálny pomer vyplatenia v takom rozsahu ako daň z obratu. Ak zoberieme v úvahu všetky preukázané dôvody, tak nastavenie dane GPT na rozumnú efektívnu mieru je tou pravou voľbou pre odvetvie hazardných hier a vlády, ktoré chcú vytvárať produktívne obchodné prostredie pre toto odvetvie.

V súčasnej situácii by Slovenská republika mala minimálne preskúmať možnosti nahradenia doterajšej dane z obratu na daň GPT, keďže z výsledkov práce vyplýva pozitívnejší efekt GPT ako v prípade prevádzkovateľov – motivácia čo najväčšieho obratu, hráčov – väčšie herné výplaty, tak aj pre samotný štátny aparát, ktorý môže touto sadzbou preukázateľne zvýšiť daňové výnosy a zabrániť rozšírenému fungovaniu čierneho trhu.

4.7 Určenie správnej úrovne zdanenia online hazardných hier

Vlády majú k dispozícii množstvo rôznych alternatív na zavedenie optimálneho regulačného režimu online hazardných hier vo svojej krajine. V prípade online hazardných hier existuje množstvo príkladov toho, ako sa jednotlivé jurisdikcie snažia maximalizovať daňové zisky z výberu daní od operátorov hazardných hier. V niektorých Európskych krajinách sme svedkami sadzieb až do 16 % z obratu stávk vložených do hier. Takéto sadzby nie sú pre odvetvie hazardných hier, ktoré pracuje s veľmi nízkymi maržami, priechodné.

Ziskové marže operátorov online hazardných hier sú nízke na úrovni niekde medzi 4 % -11 %. Keď sa jedná o zdanenie stávkovania, internetových kasín a pokru, tak je

⁴¹ RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.

dôležité pozrieť sa na ziskové marže a na konkurenciu zo strany iných, internetových operátorov. Ziskové marže operátorov online hazardných hier sa pohybujú v rozmedzí od 4 % až 11%, kde strednou úrovňou je 7,5 %. Ak lokálni operátori nebudú konkurencieschopní, hráči si radšej vyberú ilegálnych operátorov hazardných hier. Prevádzkovatelia hazardných hier sa nemôžu slobodne sami rozhodnúť, koľko chcú vyplatiť späť hráčom na výhrach, pretože si de facto konkurujú s inými – nelicencovanými, internetovými operátormi hazardných hier. Skúsenosť je totiž taká, že hráči si vyberú radšej vklad peňazí u nelicencovaných internetových operátorov hazardných hier, ak ich lokálny operátor hier neponúka konkurencieschopné ceny.

Z tohto dôvodu je dôležité udržiavať daň pre stávkových operátorov na nízkej úrovni tak, aby boli schopní ponúkať lokálnym hráčom konkurencieschopné ceny. Operátori majú svoje základné licencie v krajinách, kde sa platia veľmi nízke daňové sadzby (0-5%) GPT . Keď sa pozrieme na to ako sú stávkoví operátori zdanení na európskej úrovni, tak je dôležité vedieť, že väčšina stávkových operátorov má svoju základnú licenciu v jurisdikciách s nízkou daňovou úrovňou, ako je Alderney (nie je členom EÚ/EHP), ostrov Man (nie je členom EÚ/EHP), Gibraltár (EHP) a Malta (členský štát EÚ). V týchto jurisdikciách platia stávkoví operátori sadzbu dane z výherných hier na úrovni 0 % - 5 % z GGR.

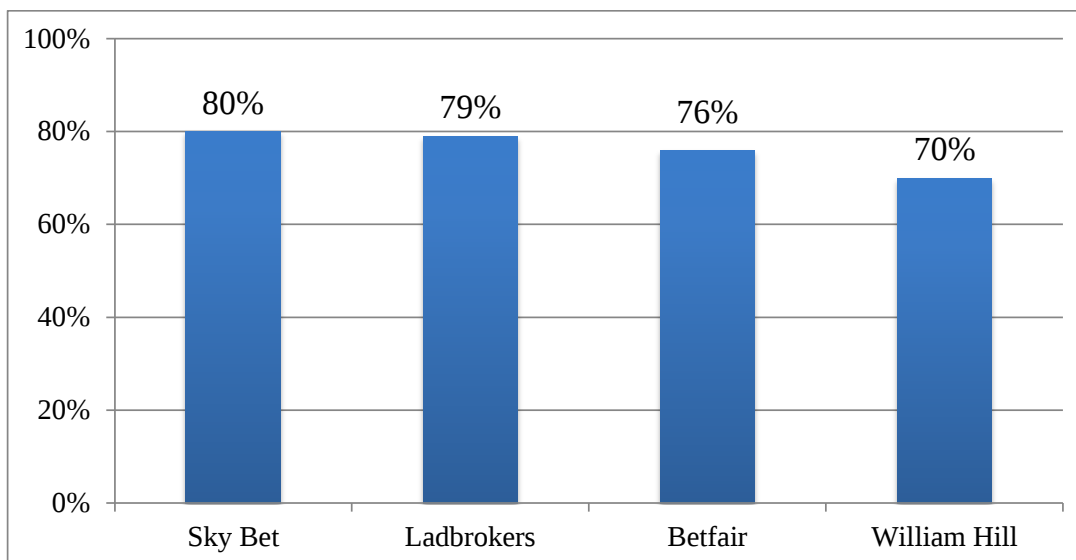
Iné európske jurisdikcie sa snažia pritiahnuť podnikanie stávkových operátorov a ponúkajú iba o málo vyššie sadzby, pričom Estónsko sa nachádza na ich spodnej hranici so sadzbou 5 % z GPT a Španielsko na hornom konci s daňou 25 % z GPT. Vo väčšine krajín sa aplikuje daňová sadzba 15 % - 20 %, čo sa považuje za najvyššiu možnú daň pre životaschopný trh so stávkovými hrami. Daňová sadzba aplikovaná na operátorov stávkových hier v Spojenom kráľovstve je na úrovni 15 % z GPT.

4.8 Trendy v oblasti online hazardných hier

Európsky priemysel online hazardných hier zaznamenal za obdobie medzi rokmi 2015 a 2016 dvanásťmesačnú impozantnú trajektóriu vzostupu. Počas tohto obdobia sa mobilné telefóny stávajú dominantnou platformou, pričom najväčší prevádzkovatelia ako napríklad Sky Bet, vykazujú viac ako 80 % príjmov cez mobilné pripojenie. Kasínové hry a šport boli hlavnou hnacou silou zodpovednou za výrazný trhovú rast. Spolu dokázali za prvý polrok 2016 podľa konzultačnej spoločnosti Eilers & Krejcik Gaming vygenerovať

príjmy na úrovni 1,7 mld. Eur a 1,3 mld. Eur na regulovaných trhoch. Možnosť pôsobenia v ďalších významných lokalitách ako je napríklad Česká republika, znamená, že rast bude pokračovať tým, že prevádzkovatelia rozšíria svoj geografický dosah a poskytnú svoje produkty do popredia nových hráčov⁴².

Graf č.10 Percento príjmov z mobilných stávok na vybraného operátora, (Q4 2016)



Zdroj: vlastné spracovanie⁴³

Momentálna situácia na trhu núti prevádzkovateľov hazardných hier aby sa nešpecifikovali len na jednu konkrétnu činnosť, ale aby ponúkali širokú plejádu možností herného vyžitia, najlepšie priamo z jednej webovej domény. Hlavnou motiváciou tohto trendu je udržanie a ešte väčšie angažovanie verných zákazníkov, ktorí radi skúšajú nové možnosti a funkcionality. V tomto smere vieme rok 2017 označiť aj ako rok lotérie. Podľa World Lottery Association celosvetový lotériový trh dosahuje hodnoty približne 280 miliárd Eur ročne, ale z tohto celku online predstavuje len zlomok. Je to znamenie toho, že operátori majú obrovský nevyužitý potenciál, aby do tohto segmentu zapojili ďalších hráčov, priniesli medzi hrami vzájomný cross-selling a ponúkli už zaregistrovaným zákazníkom nový produkt. Súčasní, prípadne budúci poskytovatelia služieb online lotérie si môžu byť istí minimálne štyrmi kľúčovými výhodami:

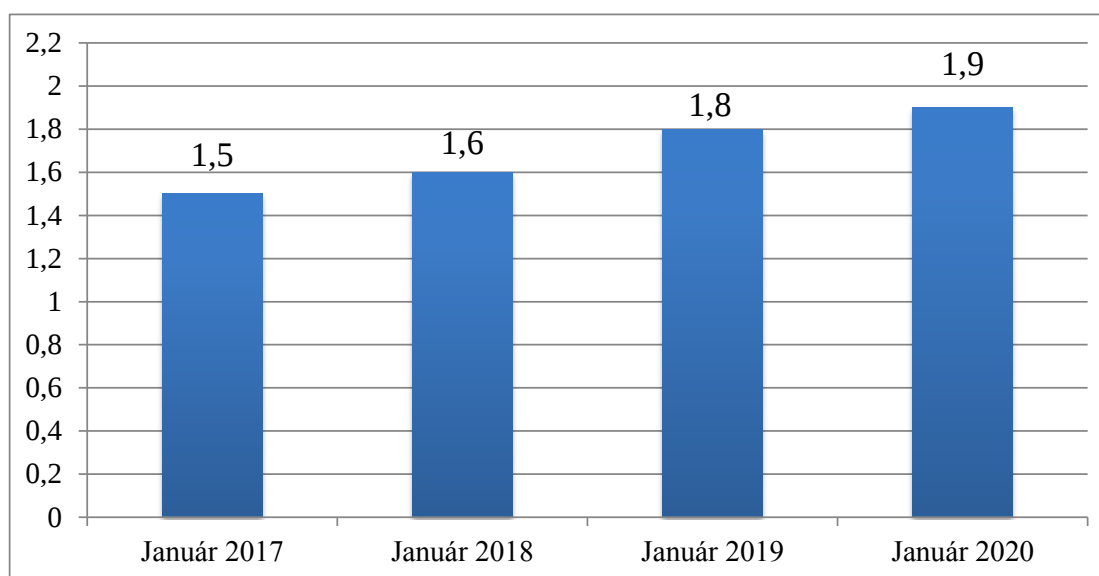
- zachytenie novej demografickej generácie hráčov,

⁴² Eilers & Krejcik Gaming. . [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <http://ekgamingllc.com/>.

⁴³ EGR Global. INDUSTRY REPORT EUROPEAN ONLINE GAMBLING: Opportunity knocks: How Europe's online gambling industry can maintain growth in 2017. 2017. [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: http://egr.global/wp-content/uploads/2017/02/001_EGRWhitePaper_2017.pdf

- cross-selling: títo noví hráči môžu byť potom ľahko prenesení do iných typov hazardných online hier a športových stávok,
- lojalita: hráči lotérie sú silne lojálni a hrajú dlhodobo pod rovnakou značkou,
- dodatočný príjmový tok: lotéria dokáže generovať obrovské príjmy. Za šesť mesiacov od 1. apríla 2016 do 24. septembra 2016 napríklad Britská národná lotéria generovala 726 miliónov libier prostredníctvom digitálnych kanálov. Vo svete hazardu boli vždy Briti tí, ktorí udávali smer a doteraz patria podľa mnohých štatistík medzi najnáruživších hráčov. Pre stávkové spoločnosti je nesmierne dôležité tento významný trh sledovať a udávané trendy čo najrýchlejšie spozorovať a preniesť na domácu, ešte neobsadenú sféru.

Graf č.11 Predpokladaný rast tržieb Európskeho živého kasína v mld. Eur



Zdroj: vlastné spracovanie⁴⁴

Hráči hľadajú čoraz zaujímavejšie a intenzívnejšie zážitky. Živé online kasíno je prostredie, kde môžu byť tieto ich potreby naplnené. V posledných 2 až 3 rokoch zaznamenali živé online kasína enormný nárast popularity. Dodávatelia tohto typu hazardu, ako sú Evolution Gaming, NetEnt a Playtech, majú svoje platformy a štúdiá vybavené

⁴⁴ EGR Global. INDUSTRY REPORT EUROPEAN ONLINE GAMBLING: Opportunity knocks: How Europe's online gambling industry can maintain growth in 2017. 2017. [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: http://egr.global/wp-content/uploads/2017/02/001_EGRWhitePaper_2017.pdf

vylepšenými a novými funkciami, najmä pokiaľ ide o mobilné zariadenia. Krupier so živou účasťou sa ukázal ako skvelý nástroj na získavanie určitej trhovej pozície najmä na trhoch, ktoré iba nedávno regulovali online hazardné hry. Pomáhajú operátorom vybudovať dôveru vo svoje značky a hráči vítajú prítomnosť reálneho prostredia s tradičným vybavením a tiež možnosť komunikácie ako s krupierom, tak aj medzi sebou navzájom. Ak sú zákazníci spokojní s jedným variantom hazardnej hry, často skúšajú aj ostatné typy hazardného vyžitia, ktoré má spoločnosť k dispozícii. Jedná sa teda o silný cross-sellingový nástroj, ktorý predurčuje zákazníka k dlhšiemu času strávenému na stránke obchodníka. H2 Gambling Capital odhaduje, že súčasný trh živých krupierov v Európe dosiahol 1,5 miliardy Eur iba v tomto roku, očakávania sú viac ako 1,9 mld. Eur do konca dekády.

Záver

Na samom začiatku bola túžba po spracovaní problematiky, ktorej sa v minulosti venovalo len minimum a možno dokonca až žiadna akademická pozornosť. Téma, ktorá by svojimi zisteniami mohla priniesť čitateľom úplne po prvýkrát komplexne spracovanú problematiku vychádzajúcu z dramaticky sa meniacej doby. Oblasť, kde by bolo ideálne prepojiť dlhoročný vnútorný záujem, odvahu objavovať niečo nové a prijať riziko nedostatku akejkolvek literatúry. Spojením všetkých spomínaných elementov vznikol zámer diplomovej práce – „Zdaňovanie hazardných hier v online priestore.“

Tým, že bola táto téma spracovaná vôbec po prvýkrát, bolo nutné klásť veľký dôraz na obsahovú a odbornú komplexnosť. Veríme, že diplomová práca môže svojim charakterom a výpovednou hodnotou slúžiť ako podklad pre ďalšiu výskumnú činnosť v oblasti zdaňovania hazardných hier.

Začiatok praktickej časti diplomovej práce bol venovaný kvantifikácii trhu hazardných hier. V tejto kapitole sme dokázali, že európsky trh je dnes najväčším trhom hazardných hier na celom svete. Z 34,6 miliárd Eur hrubých výhier vytvorených globálne v roku 2015 bolo viac ako 47,6% percent prislúchajúcich trhu EÚ. Ďalším dôležitým poznatkom je neustály prudký rast trhu online hazardných hier, keďže sa stále jedná o relatívne mladý a nový trh, odvetvie online hazardných hier v Európe sa nepretržite vyvíja, aj keď už pomalšie v dôsledku rastúceho regulačného tlaku. Odhaduje sa, že príjmy z hazardných hier online (objem stávk mínus vyplatené výhry) sa zvýšia zo 16,5 miliardy Eur v roku 2015 na 24,9 miliardy Eur v roku 2020, čo predstavuje nárast o 51 % v rámci piatich rokov. Najväčší vplyv na tieto hodnoty majú športové stávky podané prostredníctvom internetu s podielom zhruba 37 %, čo z nich robí najpopulárnejšiu formu online hazardu.

Situácia na Slovensku kopíruje celoeurópsky trend rastu hazardného priemyslu, a tým aj zvýšenia potenciálnych daňových príjmov. Odvodové príjmy štátu z hazardných hier neustále stúpajú. Kým v roku 2013 boli na úrovni zhruba 134 mil. Eur, tak v poslednom roku 2017 už prekročili hranicu 200 mil. Eur, čo znamená, že v priebehu posledných 4 rokov došlo k 53 % nárastu príjmov z týchto odvodov. Od roku 1999 nebolo na Slovensku jediné obdobie v medziročnom porovnaní, kedy by celkový obrat odvetvia

hazardných hier nerástol. Kým v roku 1999 tvoril celkový výkon hazardného priemyslu 931 mil. Eur, v roku 2017 to bolo viac ako 3,72 mld. Eur, čo znamená priemerný ročný rast zhruba 8 %.

Vo všetkých európskych krajinách existuje väčší či menší čierny trh hazardných hier. Zjednodušene môžeme povedať, že v krajinách, kde sa pri nastavovaní daňových pravidiel pre hazardné hry brali do úvahy všetky doterajšie zistenia a tiež sa uskutočnila odborná diskusia s akceptáciou názorov domácich prevádzkovateľov, majú problém s obchádzaním daňových zákonov oveľa menší, rádovo len niekoľko percent. Čierne trhy sú najväčšie v krajinách s daňou z obratu alebo limitmi počtu udelených licencií. Je dokázané, že krajinami s najvyššou mierou čierneho trhu sú krajiny, kde sa prevádzkovateľom hazardných hier vyrubuje daň z obratu alebo kde je **obmedzený počet udelených licencií** (vrátane systémov monopolu) alebo je dostupná **obmedzená ponuka produktov**. Z pohľadu SR je veľkosť čierneho trhu na úrovni 32,2 %. Vyjadrené v nominálnych číslach verejné financie vďaka pôsobeniu ilegálnych spoločností prišli v rokoch 2011 – 2015 o 94 140 286 Eur. Odhad na roky 2016 a 2017 je ďalších 56 096 114 Eur. Tieto obrovské sumy len podčiarkujú obrovskú potrebu zmeny spôsobu zdanenia online hazardných hier v SR z doterajších 6 % z celkového obratu. Pri súčasných vyhlídkach však nemôžeme do budúcnosti očakávať zmenu k vyššej efektívnosti. Ako informuje Asociácia stávkových spoločností, pri súčasnej 6 % dani z obratu, nemajú možnosť lokálne firmy investovať do produktových inovácií, nedokážu súťažiť v boji o zákazníkov s offshore operátormi a podiel ilegálneho trhu bude narastať s daňovými únikmi pre štát. Súčasne sa budú znižovať daňové príjmy štátu od licencovaných firiem v dôsledku ich narastajúcej straty. Obratová daň v dlhodobom horizonte negatívne ovplyvňuje fungovanie regulovaných operátorov a vysokým zdanením podporuje ilegálny trh (príkladom môže byť Poľsko s 12 % obratovou daňou a 88 % podielom ilegálneho trhu v roku 2014). Obratová daň v kombinácii s nárastom Live stávok povedie v nasledujúcich rokoch k eliminácii profitability stávkových kancelárií, čo bude znamenať ich postupnú likvidáciu a v konečnom výsledku žiaden daňový výber pre štát.

Jednou z najdôležitejších častí diplomovej práce bola kapitola zameraná na nájdenie možných riešení objasnených problémov, pričom sa do úvahy brali aj skúsenosti z rôznych európskych štátov a dôsledky, ktoré zo sebou priniesla zmena daňových zákonov dotýkajúcich sa online hazardu. Medzi najpodstatnejšie zistenia patrí určite to, že v krajinách s najnižším podielom čierneho trhu sa na operácie v oblasti hazardných hier

uplatňuje daňový základ z hrubého príjmu z hazardných hier (GPT) s daňovou sadzbou 15 % – 20%. Zdaňovanie on-line hazardných hier formou GPT má za následok lepšie stávkové produkty a vyšší obrat než pri dani z obratu, keďže používanie dane z obratu obmedzuje sortiment produktov ponúkaných hráčom. Niekoľko krajín, ako napríklad Spojené kráľovstvo, Grécko a Španielsko, prešlo z používania dane z obratu na daň GPT a boli svedkami pozitívneho účinku na svoje štátne rozpočty. Nastavenie správnej sadzby dane je pre trh veľmi dôležité. **Používanie nesprávnej (napr. príliš vysokej) sadzby dane môže vyháňať prevádzkovateľov z trhu a viesť k rozsiahlemu čiernemu trhu v oblasti online hazardných hier.** To potvrdzuje aj štúdia realizovaná spoločnosťou PWC, ktorá prichádza k záveru, že sadzba dane z **GPT 20 % je optimálnou sadzbou, zatiaľ čo sadzba dane z GPT 25 % je príliš vysoká.**

Ludská spoločnosť reprezentovaná na danom území štátnym zriadením nemá v mnohých častiach svojho spektra dostatočne vyriešený vplyv negatívnych dôsledkov svojej nečinnosti. Jedným z nich je aj vplyv online hazardných hier. Aj napriek skvelej informovanosti a znalosti problému, nedokáže Slovenská republika v súčasnosti ochrániť svojich rezidentov a tým ani svoje záujmy. Dokonca situácia je dlhodobo v štádiu, keď sú domáce spoločnosti dodržiavajúce všetky zákonné podmienky v obrovskej nevýhode oproti zahraničným subjektom. Ako veľmi oneskorenú reakciu schválila Slovenská republika novelu zákona o hazardných hrách s prísnejšou reguláciou účinnou od 1. januára 2018. Výsledkom nových opatrení síce bola dočasná nedostupnosť internetového hrania na stránkach zahraničných poskytovateľov, ale v priebehu krátkeho času bola funkčnosť stránok opätovne obnovená. Momentálna situácia teda vyžaduje ďalšie zásahy do hernej legislatívy, aby nedochádzalo k jasnému porušovaniu zákona a oslabovaniu domácich legálnych poskytovateľov.

Zoznam použitej literatúry

Knižné a časopisecké zdroje:

1. HUPKOVÁ, Ingrid. Vybrané aspekty problematiky patologického hráčstva. In: *Sociálna prevencia*. Bratislava : Národné osvetové centrum – kabinet sociálnej prevencie, 2009, roč. 4, č. 2, s. 16. ISSN 1336-967.
2. KPMG. *Zisky z krízy alebo aj teraz sa dá profitovať*. In: *Eurobiznis*. Bratislava: MF Media, 2009, roč. 9, č 3, s. 34-35. ISSN 1336-393X.
3. VIDAL-PUGA, Juan. *On the effect of taxation in the online sports betting market*. In: *SERIEs*. Berlin: Springer Berlin Heidelberg, 2017, roč. 8, č. 2, s. 145-175. ISSN 1869-4187.

Elektronické zdroje:

1. CASINOPEDIA. *Online Gaming Explained*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.casinopedia.org/terms/a/app>.
2. DOXX, a. s. *Videohry*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <http://www.riogame.sk/produkty/apollo-vlt.html>.
3. Finančná správa SR. *Hazardné Hry*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/priklady-hazardne-hry>.
4. Finančná správa SR. *Plnenie štátneho rozpočtu*. [online]. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/statistiky/plnenie-statneho-rozpoctu/>.
5. BAUMÖHL, Eduard. A kol. *Do people gamble more in good times? Evidence from 27 European countries*. [online]. 2016. [cit. 2018.03.02]. Dostupné na internete: <https://mpa.ub.uni-muenchen.de/75013/>.

6. European Commission. *Gambling*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: http://ec.europa.eu/growth/sectors/gambling_en.
7. European Gaming and Betting Association. *Market reality*. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.egba.eu/facts-and-figures/market-reality/>.
8. H2 Gambling Capital. 2016. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.h2gc.com/>.
9. H2 Gambling Capital. 2018. [online]. [cit. 2018.07.03]. Dostupné na internete: <http://www.h2gc.com/>.
10. KVASŇÁK, Lukáš. *Štát sa po piatich rokoch zobudil a ide si posvietiť na zahraničné stávkové firmy* [online]. Bratislava: News and Media Holding, 2016. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <https://www.etrend.sk/trend-archiv/rok-2016/cislo-21/stat-si-ide-posvietit-na-zahranicne-stavkove-firmy.html>.
11. Eilers & Krejcik Gaming. . [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <http://ekgamingllc.com/>.
12. Materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky.
13. National Audit Office. *HM Customs and Excise: Gambling Duties*. Londýn: The Stationery Office, 2005. 46 s. [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: <https://www.nao.org.uk/wp-content/uploads/2005/01/0405188.pdf>
14. EGR Global. *INDUSTRY REPORT EUROPEAN ONLINE GAMBLING: Opportunity knocks: How Europe's online gambling industry can maintain growth in 2017*. 2017. [online]. [cit. 2018.11.03]. Dostupné na internete: http://egr.global/wp-content/uploads/2017/02/001_EGRWhitePaper_2017.pdf

Zákony:

1. Zákon č. 171/2005 Z. z. Zákon o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
2. Zákon č. 595/2003 Z. z. Zákon o dani z príjmov

Iné:

1. RONDE, Morten. Koncepcia regulácie on-line hazardných hier. 2016.
2. Materiál Asociácie stávkových spoločností Slovenskej republiky.
3. Regulácia trhu v oblasti on-line hazardných hier vo Švédsku, PWC, 2012