

## OBRÓT KRYTOWALUTĄ – KWESTIE PODATKOWE

Opodatkowanie obrotu bitcoinem (BTC) budzi szereg kontrowersji na gruncie prawa podatkowego ze względu na brak szczegółowych regulacji odnoszących się do tych kwestii. Niemniej jednak, na przestrzeni ostatnich paru lat kwestia ta była przedmiotem szeregu publikacji i interpretacji organów podatkowych. Można więc przyjąć, że ukształtowała się pewna praktyka w zakresie oceny skutków podatkowych zdarzeń, których przedmiotem są BTC. Poniżej przedstawiamy główne zasady wynikające z w/w praktyki.

### Zagadnienia

- Podatek dochodowy od osób fizycznych
- VAT
- Planowane regulacje

### PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH

W zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych przychód uzyskany z tytułu sprzedaży zakupionych BTC będzie stanowić przychód z praw majątkowych, o których mowa w art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Ustawa o PDOFiz).

W myśl art. 18 Ustawy o PDOFiz, za przychód z praw majątkowych uważa się w szczególności przychody z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, praw do projektów wynalazczych, praw do topografii układów scalonych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również z odpłatnego zbycia tych praw. Katalog zawarty w ww. przepisie nie ma charakteru zamkniętego, co oznacza, że także przychody uzyskiwane przez podatników z innych praw majątkowych (z ich posiadania, wykorzystywania), jak również odpłatnego zbycia tych praw stanowią przychody z praw majątkowych, o których mowa w ww. przepisie.

Jak wynika z Interpretacji indywidualnej Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 20 marca 2017 r.<sup>1</sup> konsekwencją uzyskiwania przychodu z praw majątkowych jest spoczywający na sprzedającym obowiązek wykazania tegoż przychodu (kosztów i dochodu, straty) w zeznaniu podatkowym PIT-36 składanym za rok podatkowy, w którym osiągnięto przychód ze zbycia BTC i obliczenia podatku należnego od sumy uzyskanych dochodów według skali podatkowej określonej w art. 27 ust. 1 Ustawy o PDOFiz, czyli w zależności od sumy łącznych dochodów uzyskanych przez podatnika w danym roku podatkowym – przy uwzględnieniu pierwszego lub drugiego progu podatkowego tj. 18% i 32%. W trakcie roku podatkowego nie ciąży na Wnioskodawcy obowiązek wpłacania zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych.

<sup>1</sup> Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 20 marca 2017 r., sygn. 0461-ITPB1.4511.27.2017.2.MR.

Podkreślenia wymaga jednak, że jeżeli sprzedaż BTC odbywa się w warunkach określonych w art. 5a pkt 6 Ustawy o PDOFiz i nie zachodzą przesłanki z art. 5b ust. 1 tej ustawy (tj. przedmiotowa sprzedaż w myśl regulacji Ustawy o PDOFiz jest wykonywana w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej), to uznać należy, że uzyskany przychód z tego tytułu należy zaliczyć do źródła przychodów, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 14 ww. ustawy, tj. pozarolniczej działalności gospodarczej i opodatkować stawkami progresywnymi 18%-32% lub stawką liniową 19% w zależności od wyboru podatnika<sup>2</sup>.

## VAT

Punktem zwrotnym w podejściu organów podatkowych do kwestii opodatkowania podatkiem VAT obrotu BTC był wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie Skatteverket/David Hedqvist<sup>3</sup>. TSUE stwierdził, że zwolnienie z VAT przewidziane art. 135 ust. 1 lit. e) Dyrektywy VAT<sup>4</sup> obejmuje również świadczenie usług, które polegają na wymianie walut tradycyjnych na jednostki wirtualnej waluty BTC i odwrotnie, dokonywane za zapłatą kwoty odpowiadającej marży wynikającej z różnicy pomiędzy ceną, po jakiej dany przedsiębiorca nabywa waluty, a ceną, po jakiej je sprzedaje klientom.

Powyższe stanowisko TSUE jest stosowane obecnie przez organy podatkowe, które wcześniej odmawiały zastosowania zwolnienia do tego typu usług. W obecnych interpretacjach organy podatkowe stoją na stanowisku, iż do obrotu BTC ma zastosowanie zwolnienie z art. 43 ust. 1 pkt 7 ustawy o podatku od towarów i usług (Ustawy o VAT), odnoszące się do transakcji dotyczących walut, banknotów i monet używanych jako prawny środek płatniczy<sup>5</sup>.

Konsekwencją zwolnienia obrotu kryptowalutami z VAT jest jednak brak możliwości odliczenia VAT naliczonego na zakupach, które mają bezpośredni związek z tym obrotem, czyli np. VAT naliczonego na zakupie urządzeń służących do ich „wydobycia”. Przy czym ograniczenie to dotyczy co do zasady zakupów związanych ze sprzedażą kryptowalut na rzecz podmiotów polskich lub unijnych. Gdyby obrót ten odbywał się na rzecz podmiotów z tzw. państw trzecich, np. amerykańskich lub azjatyckich, podatnik mógłby odliczyć VAT naliczony na zakupach, stosownie do art. 86 ust. 9 Ustawy o VAT.

## PLANOWANE REGULACJE

Ministerstwo Finansów poinformowało, że pracuje nad częściowym uregulowaniem kryptowalut. Definicję „waluty wirtualnej” ma zawierać projekt ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ministerstwo nie planuje jednak specjalnych przepisów podatkowych, podnosząc że do obrotu kryptowalutami zastosowanie znajdą ogólne zasady prawa podatkowego.

<sup>2</sup> Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 31 lipca 2017 r., sygn. 0113-KDIPT2-1.4011.173.2017.1.ISL.

<sup>3</sup> Wyrok TSUE z dnia z dnia 22 października 2015 r. w sprawie (C-264/14).

<sup>4</sup> Dyrektywa Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz.U. L 347, s. 1).

<sup>5</sup> Interpretacja indywidualna Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 lutego 2017 r., sygn. PT8.8101.20.2016.WCX.63.

Takie podejście jest nieco niezrozumiałe, zwłaszcza że obrót kryptowalutami na gruncie podatkowym budzi szereg wątpliwości chociażby z ustaleniem kosztu ich nabycia/wytworzenia.

Wydaje się, że przyjęcie takiej postawy ustawodawcy nie będzie służyło pewności obrotu, ale jedynie rodziło kolejne kontrowersje.

## KONTAKT

**Grzegorz Namiotkiewicz**  
Partner

**T** +48 22 627 11 77  
**E** grzegorz.namiotkiewicz  
@cliffordchance.com

**Tomasz Szymura**  
Counsel

**T** +48 22 627 11 77  
**E** tomasz.szymura  
@cliffordchance.com

Niniejsza publikacja nie omawia wszystkich aspektów przedstawianych zagadnień i nie stanowi porady prawnej ani porady innego rodzaju..

[www.cliffordchance.com](http://www.cliffordchance.com)

Norway House, ul. Lwowska 19, 00-660  
Warsaw, Poland

© Clifford Chance 2017

Clifford Chance, Janicka, Krużewski,  
Namiotkiewicz i wspólnicy spółka  
komandytowa

Abu Dhabi • Amsterdam • Bangkok •  
Barcelona • Beijing • Brussels • Bucharest •  
Casablanca • Dubai • Düsseldorf • Frankfurt •  
Hong Kong • Istanbul • London • Luxembourg  
• Madrid • Milan • Moscow • Munich • New  
York • Paris • Perth • Prague • Rome • São  
Paulo • Seoul • Shanghai • Singapore •  
Sydney • Tokyo • Warsaw • Washington, D.C.

Clifford Chance has a co-operation agreement  
with Abuhimed Alsheikh Alhagbani Law Firm  
in Riyadh.

Clifford Chance has a best friends relationship  
with Redcliffe Partners in Ukraine.