



KONIECZNY WIERZBICKI

KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH

koniecznywierzbicki.pl

Skuteczność

Kompetencja

Zaufanie

Status prawny i obrót kryptowalutą a podatki

Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
Konferencja – *E-commerce, e-pieniądz i kryptowaluty*

Kraków, 27 czerwca 2019 r.

Łukasz Wieczorek
radca prawny, partner

O CZYM BĘDZIE MOWA?

Status prawny kryptowalut

Obrót kryptowalutami

Aspekty podatkowe dot. obrotu kryptowalutami

1. STATUS PRAWNY KRYPTOWALUT - ŚWIAT (1/2)

USA

- Brak regulacji bezpośredniej
- Różne podejście w różnych stanach
- Supreme Court: „jakaś forma pieniądza”
- Commodity Futures Trading Commission: towar (*commodity*)
- Securities and Exchange Commission: papiery wartościowe (*securities*)
- Internal Revenue Service: własność (*property*)
- Giełdy – rejestracja w U.S. FinCEN / AML

JAPONIA

- Asumpt do regulacji (2017) – kradzież 850k bitcoinów z giełdy Mt. Gox (2014)
- Ustawa o usługach płatniczych: *property value*
- Uregulowanie działalności giełd kryptowalut (wymóg rejestracji, ochrona przed oszustwami, AML)

1. STATUS PRAWNY KRYPTOWALUT - ŚWIAT (2/2)

SZWAJCARIA

- Brak bezpośredniej regulacji
- Zug – „Dolina Krypto”; możliwość regulowania podatków w bitcoinach
- Zapłata kryptowalutą za usługi

WIELKA BRYTANIA

- Brak bezpośredniej regulacji
- Giełdy: rejestracja w Financial Conduct Authority
- Regulatory sandbox
- podatek od zysków kapitałowych

UNIA EUROPEJSKA

- Brak bezpośredniej regulacji
- Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości UE ws. podatku VAT – umowny środek płatniczy
- Wyrok ws. C-264/14: *transakcja wymiany walut tradycyjnych na bitcoin korzysta ze zwolnienia z podatku VAT*

1. STATUS PRAWNY KRYPTOWALUT - POLSKA (1/2)

KRYPTOWALUTY W POLSCE – BRAK REGULACJI

Czym nie są?

- Rzeczą
- Pieniędзем
- E-pieniędзем
- Prawnym środkiem płatniczym
- Walutą obcą
- Instrumentem finansowym

Czym są?

- Postacią mienia
- Z perspektywy podatkowej:
 - zbywalnym prawem majątkowym (początkowo);
 - traktowane jak środek płatniczy (obecnie)

1. STATUS PRAWNY KRYPTOWALUT - POLSKA (2/2)

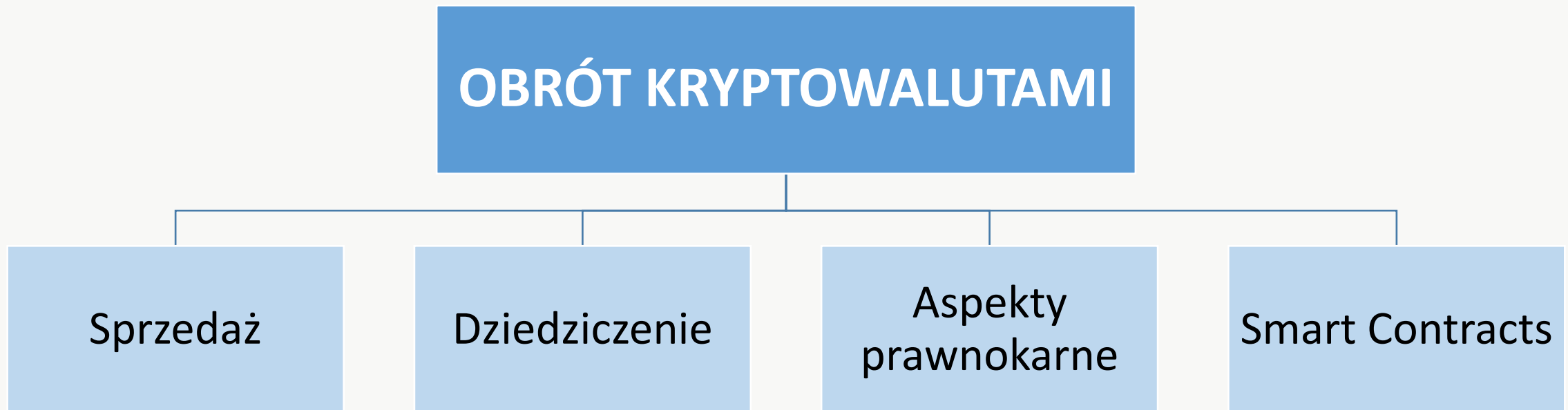
USTAWA O PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU (ART. 2 UST. 2 PKT 26)

WALUTA WIRTUALNA: cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:

- a) prawnym środkiem płatniczym emitowanym przez NBP, zagraniczne banki centralne lub inne organy administracji publicznej,
- b) międzynarodową jednostką rozrachunkową ustanawianą przez organizację międzynarodową i akceptowaną przez poszczególne kraje należące do tej organizacji lub z nią współpracujące,
- c) pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- d) instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- e) wekslem lub czekiem

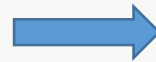
- oraz jest wymienialne w obrocie gospodarczym na prawne środki płatnicze i akceptowane jako środek wymiany, a także może być elektronicznie przechowywane lub przeniesione albo może być przedmiotem handlu elektronicznego.

2. OBRÓT KRYPTOWALUTAMI



3. ASPEKTY PODATKOWE OBROTU KRYPTOWALUTAMI (1/4)

interpretacja podatk. indywidualna z
25.02.2014 r. (IPPB2/415-842/13-2/MK)



Kryptowaluty:
zbywalne prawo majątkowe
(nie środek płatniczy)

Od 01.01.2019 r.:

Usystematyzowanie podejścia do opodatkowania obrotu kryptowalutami w obszarze PIT/CIT;
Odejście od kwalifikacji jako przychodów z praw majątkowych

3. ASPEKTY PODATKOWE OBROTU KRYPTOWALUTAMI (2/4)

PIT

- Kwalifikacja jako „przychody z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej” → „przychody z kapitałów pieniężnych” (**analogicznie w CIT**);
- podatek 19%; stosuje się także do podatników będących przedsiębiorcami
- Przychodów z obrotu walutami wirtualnymi nie łączy się z innymi przychodami z kapitałów pieniężnych
- Koszty uzyskania przychodu: udokumentowane wydatki bezpośrednio poniesione na nabycie waluty wirtualnej oraz koszty związane ze zbyciem waluty wirtualnej

- Kopanie kryptowalut dla siebie – przychód z kapitałów pieniężnych
- Wymiana kryptowaluty na inną kryptowalutę – brak przychodu → brak PIT
- Usługi w zakresie wymiany kryptowalut, pośrednictwo w wymianie – brak przychodu z kapitałów pieniężnych

3. ASPEKTY PODATKOWE OBROTU KRYPTOWALUTAMI (3/4)

VAT

- Nie jest towarem dla celów VAT
- Obrót kryptowalutami:
 - świadczenie usług dla celów VAT,
 - zwolnione z VAT (orzecznictwo TSUE; orzecznictwo fiskusa PL)
 - ❖ interpretacja indywidualna z 22.09.2018 r. nr 0115-KDIT1-1.4012.450.2018.2.MN: istotne miejsce świadczenia usług (tj. siedziby / zamieszkania / prowadzenia działalności gosp. stron transakcji)

- Techniczny problem z ustaleniem miejsca siedziby/zamieszkania stron transakcji obejmującej kryptowalutę

3. ASPEKTY PODATKOWE OBROTU KRYPTOWALUTAMI (4/4)

PCC

- rozporządzenie Ministra Finansów z 11 lipca 2018 r. w sprawie zaniechania poboru podatku od czynności cywilnoprawnych od umowy sprzedaży lub zamiany waluty wirtualnej (Dz.U. z 2018 r., poz. 1346).
- „zarządza się zaniechanie poboru PCC od podatników nabywających w drodze umowy sprzedaży lub zamiany walutę wirtualną”.
- Zaniechanie poboru PCC od dnia wejścia w życie rozporządzenia (13.07.2018 r.) do dnia 30.06.2019 r.

- Nowelizacja rozporządzenia
→ przedłużenie zaniechania poboru PCC do 31.12.2019 r. (w podpisie Min. Fin.)

==
KONIECZNY WIERZBICKI

KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Łukasz Wieczorek / radca prawny, partner
tel.: +48 517 851 86,
e-mail: lukasz.wieczorek@kwkr.pl

MICHAŁ KONIECZNY

partner zarządzający, radca prawny

e-mail: michal.konieczny@kwkr.pl

M: +48 502 326 374

Kontakt:

ul. Prądnicka 89/6, 31-202 Kraków

e-mail: kancelaria@kwkr.pl

T: +48 12 3957161

MARCIN WIERZBICKI

partner zarządzający, radca prawny

e-mail: marcin.wierzbicki@kwkr.pl

M: +48 504 689 140